

FORMACIÓN PROFESIONAL · TRATAMIENTO DE LA DOCUMENTACIÓN CONTABLE · UNIDAD 8

Controlar caja y conciliar los bancos

Martes 30 de junio de 2026. El extracto de Caja Albariza dice 4.880,00 €; el mayor, 5.000,00 €. Hay una transferencia de Papelería Lucerna ya registrada y un cargo de 20,00 € que nadie ha anotado. Óscar propone un asiento por la diferencia «y listo». ¿Qué cifra es la buena y qué hay que registrar?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Asociar cada cobro y pago con su justificante.
- Puntear un extracto con el mayor de bancos.
- Realizar un arqueo de caja y explicar su diferencia.
- Registrar solo los ajustes que corresponden a errores u omisiones propios.
- Elaborar una conciliación bancaria con saldos ajustados iguales.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Un asiento por la diferencia y listo»

Martes 30 de junio de 2026, último día del semestre. Inés pide a Rubén dos cosas antes de cerrar el mes: el **arqueo de la caja** y la **conciliación** de la cuenta de Caja Albariza. El extracto del banco dice **4.880,00 €**; el mayor de la cuenta, **5.000,00 €**.

Esa mañana, Papelería Lucerna ha enviado el justificante de una transferencia de **100,00 €** por la factura FV-0423/26 de un pedido urgente, que Rubén ya ha registrado. En el extracto hay además un cargo de **20,00 €** que nadie ha anotado. Óscar propone un asiento por la diferencia «y listo». ¿Qué cifra es la buena y qué hay que registrar? (Caso ficticio.)

❓ ¿Por qué el saldo que ves en la app del banco puede ser distinto del que tiene la empresa en sus libros?

❓ ¿Qué es una comisión bancaria? ¿Quién decide cobrarla?

❓ Si falta dinero en la caja, ¿qué harías primero?

❓ ¿Se puede pagar en efectivo cualquier importe a un proveedor?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

8.1 Justificantes de cobro y pago

8.2 Punteo, fechas y partidas pendientes

8.3 Arqueo de caja y conciliación bancaria

8.4 Asientos de corrección autorizados

8.5 Estado de conciliación y seguimiento de partidas

¿Un asiento para cuadrar?



El banco dice 4.880 y nosotros 5.000.

¿Ya ha llegado la transferencia del cliente?





No, va en tránsito. La comisión sí falta: esa la registro.

CLAVE

Una transferencia en tránsito aparecerá mañana en el banco: **solo se sigue**. Una comisión que el banco ya cobró y no está en libros es una **omisión propia**: necesita asiento.

Sin justificante no hay asiento



Justificante

El documento que prueba que el dinero se movió, cuánto, cuándo y por qué. Se registra con él delante y se archiva junto al asiento.



Caja de fondo fijo

300,00 € para gastos menores. Cada gasto, con su tique, se registra ese día en la 629 Otros servicios; Inés autoriza la reposición desde Banco Cardencha (5720001) y la caja vuelve a 300,00 €.



Control

Efectivo + tiques pendientes de reponer = **300,00 €**: cualquier diferencia salta a la vista. Los pagos grandes salen por banco.



El tique

Para deducir el IVA: **factura simplificada** con NIF y domicilio de Trazo y Papel, número, fecha, datos del vendedor, descripción, tipo y cuota de IVA separada y total.

CLAVE

Un tique sin esos datos **justifica el pago**, pero no permite deducir el IVA.

8.1 · TABLA 1

Justificantes de Trazo y Papel en el primer semestre de 2026

MOVIMIENTO	JUSTIFICANTE	ASIENTO N.º
Material de limpieza pagado en efectivo	tique con NIF (factura simplificada)	55
Reposición del fondo de caja	orden de transferencia y hoja de gastos de caja	59
Transferencia de un cliente	justificante bancario de la transferencia y factura	129
Faltante de caja	acta de arqueo firmada	136
Comisión del banco	extracto con el cargo de la comisión	137

CLAVE

Rubén no registra un movimiento de tesorería solo porque lo recuerda o porque alguien se lo cuenta.

8.1 · EJEMPLO RESUELTO

Un gasto menor de caja

Martes 12/05/2026: Óscar paga en efectivo un envío urgente de mensajería, 30,00 € más 6,30 € de IVA, con tique a nombre de la empresa.

FECHA	N.º	CUENTA	DEBE	HABER
12/05/2026	96	629 Otros servicios	30,00	
		472 Hacienda Pública, IVA soportado	6,30	
		570 Caja, euros		36,30
		Tique con NIF de mensajería, pagado en efectivo.		

CLAVE

Desde ese día la caja debe tener 300,00 − 36,30 = **263,70 €**. La reposición la devolverá a 300,00 €.

8.2 · DOCUMENTO 1

Extracto de Caja Albariza de junio de 2026

FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
lun. 01/06	Saldo anterior			6.155,00
vie. 26/06	Recibos domiciliados FV-0330/26		3.155,00	9.310,00
lun. 29/06	Traspaso a Banco Cardencha	4.410,00		4.900,00
mar. 30/06	Comisión de mantenimiento	20,00		4.880,00

Mayor de junio de la 5720002: saldo a 31/05 6.155,00 + (122) 3.155,00 + (129) 100,00 − (125) 4.410,00 = 5.000,00 € deudor. Su primera línea coincide con el saldo anterior del extracto: mayo cuadró.

CLAVE

Puntear es marcar los movimientos que coinciden: mismo importe, mismo sentido y fecha próxima. Se puntea siempre desde el saldo del mes anterior, ya conciliado.

Lo que coincide y lo que queda

MOVIMIENTO	LIBROS (€)	EXTRACTO (€)	PUNTEO
Saldo a 31/05	6.155,00	6.155,00	punteado
Recibos FV-0330/26 (26/06)	3.155,00	3.155,00	punteado
Traspaso a Banco Cardencha (29/06)	−4.410,00	−4.410,00	punteado
Transferencia de Papelería Lucerna (30/06)	100,00	—	pendiente
Comisión de mantenimiento (30/06)	—	−20,00	pendiente

CLAVE

Quedan dos **partidas pendientes**: hay que saber de qué tipo es cada una.

¿Se registra o se sigue?



En libros y no en el banco

Cobros en tránsito, cheques entregados aún no cobrados: **diferencias temporales**. No se registra nada; se siguen.



En el banco y no en libros

Comisiones, intereses, recibos domiciliados sin registrar: **omisiones propias**. Asiento, con el extracto como justificante.



Errores de la empresa

Un importe mal tecleado, una cuenta equivocada: se corrigen con un **asiento autorizado**.



Errores del banco

Un cargo que no corresponde: **no se registra**; se reclama al banco y se sigue.

CLAVE

Fecha valor: desde ella el dinero cuenta para el banco. La transferencia de Lucerna se ejecutó el 30/06 y el banco la abona el 01/07: por eso no está en el extracto de junio.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Conciliación de junio: ¿cuál de las dos partidas pendientes necesita asiento?

A La transferencia de Lucerna (100,00 €)

B La comisión de mantenimiento (20,00 €)

C Las dos: un asiento de 120,00 € por la diferencia

✔ undefined

8.3 · DOCUMENTO 2

Acta de arqueo de la caja del 30/06/2026

CONCEPTO	IMPORTE (€)
Saldo de la 570 en libros	263,70
Efectivo contado (monedas y billetes)	251,20
Diferencia: faltante	12,50
Explicación encontrada	ninguna
Firmas	Rubén (cuenta) · Inés (autoriza)

Mayor de la 570: saldo a 01/01 300,00 − (55) 48,40 + (59) 48,40 − (96) 36,30 = 263,70 €. Rubén vuelve a contar y repasa los tiques del semestre: no aparece ningún gasto sin registrar.

CLAVE

El **arqueo** compara el efectivo contado con el saldo de la 570. No se completa la caja con dinero de nadie ni se «arregla» con un tique que no existe: **la diferencia se deja a la vista**.

8.3 · DOCUMENTO 3

Conciliación BAN-06 de Caja Albariza a 30/06/2026

LIBROS (5720002)	IMPORTE	EXTRACTO	IMPORTE
Saldo en libros	5.000,00	Saldo del extracto	4.880,00
− Comisión no registrada	20,00	+ Transferencia en tránsito	100,00
Saldo corregido	**4.980,00**	**Saldo ajustado**	**4.980,00**

A dos columnas: en una se corrige el saldo de los libros con lo que el banco anotó y la empresa no; en la otra, se ajusta el extracto con lo que la empresa anotó y el banco todavía no.

CLAVE

Solo la columna de los libros genera asiento: la comisión. Los 100,00 € **ya están en los libros**; el banco los abonará el 01/07.

Límite de pagos en efectivo



«No podrán pagarse en efectivo las operaciones, en las que alguna de las partes intervinientes actúe en calidad de empresario o profesional, con un importe igual o superior a 1.000 euros [...]». Para ese límite «se sumarán los importes de todas las operaciones o pagos en que se haya podido fraccionar» una misma entrega o servicio. Los justificantes del pago por otros medios se conservan «durante el plazo de cinco años desde la fecha del mismo».

Ley 7/2012, de 29 de octubre, artículo 7.Uno · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Las operaciones en las que alguna de las partes actúa como empresario o profesional: Trazo y Papel con sus proveedores.

NO OBLIGA A…

…a pagar por banco los gastos menores de la caja de fondo fijo: sellos, mensajería, material de limpieza.

CLAVE

Una factura de 1.210,00 € a un proveedor **no se paga en efectivo**, ni partida en dos pagos de 605,00 €: se paga por banco y se guarda el justificante cinco años.

Comisión, faltante y reposición

FECHA	N.º	CUENTA	DEBE	HABER
30/06/2026	136	659 Otras pérdidas en gestión corriente	12,50	
		570 Caja, euros		12,50
30/06/2026	137	626 Servicios bancarios y similares	20,00	
		5720002 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros · Caja Albariza, c/c		20,00
01/07/2026	141	570 Caja, euros	48,80	
		5720001 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros · Banco Cardencha, c/c		48,80

136: faltante según acta de arqueo del 30/06/2026. 137: comisión de junio, omitida en libros (conciliación BAN-06). 141: reposición tras el arqueo, 36,30 € de los gastos de mayo + 12,50 € del faltante.

CLAVE

Inés autoriza cada corrección y el concepto cita la conciliación o el acta. Un **sobrante** no se lleva a ingresos de forma automática: se documenta y se investiga.

8.4 · TABLA 2

Qué se registra al conciliar y arquear

PARTIDA	TIPO	ASIENTO
Comisión cobrada por el banco	omisión propia	626 a 572
Intereses abonados por el banco	omisión propia	572 y 473 a 769
Faltante con acta firmada	diferencia de caja	659 a 570
Cobro de causa desconocida	partida pendiente	572 a 555
Transferencia o cheque en tránsito	diferencia temporal	ninguno: se sigue

El PGC de pymes reserva la 555 para cobros de causa no identificable, «el tiempo estrictamente necesario para aclarar su causa».

CLAVE

Nunca un asiento para cuadrar: si una partida no se puede explicar, se deja pendiente y se comunica a quien autoriza, con su importe, su fecha y el documento que falta.

8.5 · DOCUMENTO 4

Estado de conciliación BAN-06

DATO	CONTENIDO
Saldos ajustados	libros 4.980,00 € · extracto 4.980,00 €
Corrección registrada	comisión de 20,00 € (asiento n.º 137)
Partida pendiente	transferencia de Papelería Lucerna, 100,00 €, fecha valor 01/07
Justificante	justificante bancario de la transferencia y factura FV-0423/26
Revisión	jueves 02/07/2026, con el extracto del día
Firmas	Rubén (prepara) · Inés (revisa y autoriza)

Se archiva con el extracto y el mayor punteados. El jueves 02/07/2026 el abono de 100,00 € aparece con fecha 01/07: el saldo pasa de 4.880,00 € a 4.980,00 €, igual que en los libros, y Rubén cierra la partida.

CLAVE

Una conciliación termina con **una firma y una lista**: lo corregido y lo que queda pendiente, con su fecha prevista de cierre.

El cargo del taller sin factura

Viernes 27/03/2026: Banco Cardencha carga 459,80 € de la tarjeta de la empresa en el taller de la furgoneta, pero nadie tiene la factura.

1

Sin factura, sin gasto

Rubén no puede estimar el gasto ni el IVA: lo carga al acreedor (asiento 56: 4100006 Taller de la furgoneta a 5720001), con saldo deudor.

2

Hoja de seguimiento

Partida abierta desde el 27/03 por 459,80 €; se cierra con la factura del taller.

3

La factura aparece

Miércoles 16/09/2026: factura TF-0327/26, 380,00 € de base y 79,80 € de IVA (asiento 176: 622 380,00 y 472 79,80 a 4100006 459,80).

CLAVE

Un pago sin factura **se carga al acreedor**, con saldo deudor; desde el 16/09 la 4100006 queda a 0,00 €.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

La conciliación BAN-06



Rubén, con Inés

Martes 30/06/2026: mayor de la 5720002, 5.000,00 €; extracto de Caja Albariza, 4.880,00 €. Óscar propone «un asiento por la diferencia» de 120,00 €. Caso ficticio.

1. **Puntear.** Coinciden el saldo de mayo (6.155,00), los recibos del 26/06 (3.155,00) y el traspaso del 29/06 (4.410,00). Quedan la transferencia de Lucerna (100,00, solo en libros) y la comisión (20,00, solo en el extracto).

2. **Clasificar.** Transferencia: diferencia temporal, con justificante y fecha valor 01/07. Comisión: omisión propia; el extracto es su justificante.

3. **Registrar solo lo propio.** Con la autorización de Inés: asiento 137, 626 20,00 a 5720002 20,00.

4. **Comprobar.** Libros: 5.000,00 − 20,00 = 4.980,00 €. Extracto: 4.880,00 + 100,00 = 4.980,00 €.

5. **Archivar y seguir.** Mayor corregido, extracto y estado de conciliación grapados; transferencia a la hoja de seguimiento (revisión: jueves 02/07/2026).

✔ Saldos ajustados: **4.980,00 €**. El asiento «por la diferencia» de 120,00 € habría escondido una comisión y anotado dos veces un cobro.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Concilia: libros 3.200,00 €; extracto 3.350,00 €; cheque emitido no cobrado 180,00 €; comisión omitida 30,00 €. ¿Saldos ajustados?

A 3.170,00 € en los dos; se registra solo la comisión

B 3.380,00 € en los dos; se registra el cheque

C 3.230,00 € y 3.170,00 €: hace falta un asiento por la diferencia

✔ undefined

Caja y bancos

Registra en la aplicación contable la tesorería de Trazo y Papel de 2026.

1

Gastos de caja

Con tique con NIF (629 y 472 a 570): n.º 55, 27/03, limpieza, 40,00 + 8,40 de IVA; n.º 96, 12/05, 30,00 + 6,30; n.º 177, 24/09, 45,00 + 9,45; n.º 218, 20/11, pequeño material, 35,00 + 7,35.

2

Reposiciones

Desde la 5720001: n.º 59, 30/03, 48,40; n.º 141, 01/07, 48,80; n.º 188, 30/09, 54,45; n.º 232, 30/11, 42,35.

3

Arqueo, conciliación y taller

El arqueo del 30/06 (n.º 136), la comisión de la conciliación BAN-06 (n.º 137) y la partida del taller (n.º 56 y 176).

4

La hoja de cálculo

El estado de conciliación BAN-06 y la hoja de seguimiento de partidas.

CLAVE

Comprueba tu contabilidad: 570 = **300,00 €** después de cada reposición; 5720002 = **4.980,00 €** a 30/06; 4100006 = 0,00 € desde el 16/09; 659 = **12,50 €**.

APRENDE CON LA IA

La respuesta que recibió Óscar

Óscar preguntó a un asistente de IA qué hacer si el banco y la contabilidad no coinciden. Pulsa cada tarjeta.

«Registra un asiento por la diferencia y la conciliación queda terminada»

BULO

Nunca un asiento para cuadrar: se explica cada partida y solo se registra lo propio.

«Los ingresos en tránsito se registran otra vez cuando aparecen en el extracto»

BULO

Ya están en libros: se puntean con su asiento (129); registrarlos otra vez duplica el cobro.

«Las comisiones del banco se dejan pendientes hasta el mes siguiente»

BULO

Son omisiones propias: asiento ya, 626 a 572, con el extracto como justificante.

«Si falta dinero en la caja, réstalo de la cuenta del banco»

BULO

El faltante con acta firmada va a la 659 Otras pérdidas en gestión corriente, contra la 570.

REPASO

Ideas clave

- Sin justificante no hay asiento: tique con NIF, orden de transferencia, extracto, acta de arqueo… se archivan junto al asiento.
- Caja de fondo fijo de 300,00 €: efectivo + tiques pendientes de reponer = 300,00 €; tras el gasto de mensajería (36,30 €), la caja debe tener 263,70 €.
- Puntear es marcar lo que coincide en el mayor y en el extracto; lo que queda son partidas pendientes.
- Cuatro tipos de partida: diferencia temporal (se sigue), omisión propia (asiento), error de la empresa (asiento autorizado) y error del banco (se reclama).
- Arqueo del 30/06/2026: 263,70 − 251,20 = faltante de 12,50 €, con acta firmada → 659 a 570 (asiento 136).
- Conciliación BAN-06: libros 5.000,00 − 20,00 = 4.980,00 €; extracto 4.880,00 + 100,00 = 4.980,00 €.
- Solo la comisión tiene asiento (137: 626 a 5720002); la transferencia de Lucerna se sigue hasta el abono del 01/07.
- Nunca un asiento para cuadrar: el de 120,00 € habría escondido una comisión y anotado dos veces un cobro.
- Un cobro sin causa conocida va a la 555; un pago sin factura, al acreedor con saldo deudor (4100006), hasta que llega el documento.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**