

FORMACIÓN PROFESIONAL · OPERACIONES AUXILIARES DE GESTIÓN DE TESORERÍA · UNIDAD 2

La caja y el arqueo

Viernes 29 de enero de 2027. El libro de caja de Nexo Oficina dice 622,70 €; en la caja hay 620,70 €. Ianire quiere apuntar «gastos varios 2,00» y Teodoro le para los pies. ¿Cómo se lleva la caja, cómo se cuenta y qué se hace con los dos euros que faltan?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Explicar para qué tiene efectivo una empresa y qué límites debe respetar.
- Llevar el libro de caja con un justificante para cada movimiento.
- Calcular el saldo teórico de la caja y hacer un arqueo por billetes y monedas.
- Documentar una diferencia de caja sin inventar su causa.
- Aplicar normas básicas de custodia y revisión del efectivo.

SITUACIÓN DE PARTIDA

Faltan dos euros

Viernes 29 de enero de 2027, última hora de la tarde. La caja de Nexo Oficina empezó el año con **300,00 €** (caso ficticio). En el libro hay cuatro cobros y cuatro pagos en efectivo: el primero, del día 4, lo anotó Teodoro; los otros siete, Ianire, que llegó el 11. Ahora cuenta los billetes y las monedas con Teodoro, montón a montón. El libro dice **622,70 €**; en la caja hay **620,70 €**.

—Faltan dos euros —dice Ianire—. Pongo «gastos varios 2,00» y cuadra.
—Si no sabes en qué se gastaron, no es un gasto —responde Teodoro—. Vamos a hacerlo bien.

❓ ¿Por qué crees que una empresa que cobra casi todo por el banco tiene algo de dinero en efectivo?

❓ Si al contar tu dinero te faltan dos euros, ¿qué haces para saber dónde están?

❓ ¿Por qué no debería contar y revisar la caja la misma persona?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

2.1 El efectivo en la empresa

2.2 El libro de caja

2.3 Los justificantes de caja

2.4 El arqueo

2.5 Diferencias, custodia y revisión

«Pongo gastos varios y cuadra»



Faltan dos euros. Pongo «gastos varios» y listo.

Si no sabes en qué se gastaron, no es un gasto.





Se anota la diferencia, con fecha y firma. Y se investiga.

CLAVE

Una diferencia de caja **no se tapa**: se detecta, se documenta, se investiga y, solo si hace falta, se corrige con autorización.

La caja y el fondo de caja

💶

La caja

El efectivo que la empresa guarda en sus instalaciones y el registro donde se anota. En contabilidad, cuenta **570 Caja, euros**.

🎯

Fondo de caja: 300,00 €

Basta para los pagos pequeños sin que una pérdida o un robo sea grave. Lo sobrante se ingresa en Banco Alcotán, con su justificante, cuando Teodoro va al banco.

🔄

Reintegro

Si la caja baja de unos 100 €, Teodoro repone con un reintegro del banco: entrada de caja y salida del banco a la vez, ni ingreso ni gasto.

⚠️

Tres riesgos

Pérdida o robo, errores al dar el cambio y falta de rastro: un billete no dice quién lo pagó.

CLAVE

Cada euro que entra o sale necesita un **justificante**, y la caja la manejan pocas personas: Ianire cobra y paga, y **Teodoro revisa**.

El límite de los pagos en efectivo



Art. 7.Uno.1: «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». Uno.2: se suman «los importes de todas las operaciones o pagos en que se haya podido fraccionar» la operación.

Ley 7/2012, de 29 de octubre, art. 7 (redacción de la Ley 11/2021, de 9 de julio) · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Operaciones en las que una de las partes es empresario o profesional: desde 1.000 €, ni en efectivo ni con cheque al portador. Son 10.000 € si paga una persona física sin domicilio fiscal en España que no actúa como empresario o profesional.

NO OBLIGA A…

…evitarlo fraccionando: los pagos fraccionados se suman.

CLAVE

Ninguna entrada de caja de enero de Nexo Oficina llega a 1.000 €: la mayor es de **145,20 €**.

¿Puede Taller Brezo pagar en efectivo?

Evaristo, de Taller Brezo, quiere pagar en efectivo una factura de 1.150,00 €, IVA incluido, «en dos veces de 575 €».

1

Las partes

Una de las partes es empresario: Nexo Oficina (y también Taller Brezo).

→

2

El importe

1.150,00 € ≥ 1.000,00 € → no se puede pagar en efectivo.

→

3

En dos veces

575,00 + 575,00 = 1.150,00 € → tampoco: los pagos fraccionados se suman.

→

4

La solución

Transferencia a Banco Alcotán, que deja justificante. Si Nexo Oficina aceptara el efectivo, responderían las dos empresas ante Hacienda.

CLAVE

El límite mira **la operación entera**, no cada pago.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Academia Lumbre quiere pagar en efectivo una factura de **1.210,00 €** en dos pagos de 605,00 €. ¿Se puede?

A Sí: cada pago es menor de 1.000 €

B No: los pagos fraccionados se suman y la operación llega a 1.000 €

C Sí, si lo autoriza Aldara

✔ 605,00 + 605,00 = 1.210,00 € ≥ 1.000 €, y las dos partes son empresarios. En cambio, los 968,00 € de Estudio Roble o los 32,00 € de sellos sí pueden pagarse en efectivo (actividad 2).

Libro de caja de Nexo Oficina, enero de 2027

FECHA	JUSTIFICANTE	CONCEPTO	ENTRADA (€)	SALIDA (€)	SALDO (€)
01/01	—	Saldo inicial (fondo de caja)			300,00
04/01	CJ-E-001	Taller Brezo, pedido pequeño (90,00 + IVA)	108,90		408,90
11/01	CJ-S-001	Material de limpieza (tique)		18,15	390,75
13/01	CJ-E-002	Estudio Roble, reposición (80,00 + IVA)	96,80		487,55
15/01	CJ-S-002	Mensajería Ábrego, envío urgente (36,00 + IVA)		43,56	443,99
19/01	CJ-E-003	Academia Lumbre, material urgente (120,00 + IVA)	145,20		589,19
21/01	CJ-S-003	Sellos y certificado de Correos		32,00	557,19
26/01	CJ-E-004	Taller Brezo, organizadores (81,90 + IVA)	99,10		656,29
27/01	CJ-S-004	Café y agua para la oficina (tique)		33,59	622,70
29/01		**Totales y saldo teórico**	**450,00**	**127,30**	**622,70**

Registro auxiliar en una hoja de cálculo compartida solo con Ianire, que anota, y Teodoro y Aldara, que revisan; el historial de versiones guarda cada cambio con su autor y su hora.

CLAVE

Saldo = saldo anterior + entrada − salida. El concepto dice quién paga o cobra y por qué: «Taller Brezo, pedido pequeño» se entiende dentro de un año; «cobro», no.

Dos cálculos, un mismo saldo

Saldo teórico = saldo inicial + total de entradas − total de salidas

Entradas	108,90 + 96,80 + 145,20 + 99,10	**450,00 €**
Salidas	18,15 + 43,56 + 32,00 + 33,59	**127,30 €**
Saldo teórico	300,00 + 450,00 − 127,30	**622,70 €**
En la hoja de cálculo	=F2+D3−E3, y se copia hacia abajo	**control: =F2+SUMA(D3:D10)−SUMA**

El saldo teórico es lo que debería haber en la caja según el libro. Si coincide con el de la última línea, el libro está bien sumado; si el dinero está en la caja, lo dirá el arqueo.

CLAVE

Si los dos cálculos no coinciden, hay un error antes incluso de contar el dinero. Sumar una salida en lugar de restarla desvía el saldo **el doble de su importe**. No teclees nunca un saldo a mano.

Lo que no está anotado no se puede controlar



El mismo día

Se anota el mismo día, nunca «al final de la semana».



Un justificante por movimiento

Con su número. Si no hay justificante, no hay anotación.



No se borra nada

Un error se corrige con una línea nueva que lo explique, con su fecha y la referencia de la línea equivocada.



Nunca en negativo

No se puede sacar más dinero del que hay: un saldo negativo indica un error de anotación.

CLAVE

Si el 13/01 se hubiera anotado 69,80 € en vez de 96,80 €, se añade «Corrección de CJ-E-002: faltaban 27,00 €», con 27,00 € en entradas: **no es un cobro nuevo**, corrige la anotación y deja el rastro.

Qué justificante acompaña a cada movimiento

MOVIMIENTO	JUSTIFICANTE	LO FIRMA O LO EMITE
Cobro en efectivo a un cliente	Recibo de caja de Nexo Oficina (y la factura)	Nexo Oficina, quien cobra
Pago de una compra pequeña	Factura simplificada («tique»); para deducir IVA, con NIF y domicilio de Nexo Oficina y cuota aparte	El vendedor
Pago de un servicio (envío, reparación)	Factura del proveedor	El proveedor
Gasto sin factura (sellos, un taxi)	Resguardo o recibo, y un vale de caja firmado	Quien hizo el gasto y quien lo autoriza
Ingreso del efectivo en el banco	Resguardo del ingreso o apunte del extracto	El banco

Los justificantes se archivan por mes y serie en una carpeta con llave. El Código de Comercio obliga a conservar la documentación del negocio seis años.

CLAVE

Un billete no tiene nombre: el justificante dice **quién, cuánto, cuándo y por qué**.

Recibo de caja y vale de caja



Recibo CJ-E-003 · 145,20 €

Recibí de Academia Lumbre (Abdón, gerente) «ciento cuarenta y cinco euros con veinte céntimos», por material urgente, factura V-2027-013 (120,00 € + IVA). 19 de enero de 2027. Firma: Nexo Oficina, S.L. · Ianire.

VS



Vale CJ-S-003 · 32,00 €

21 de enero de 2027. Sellos y envío certificado de dos contratos a la asesoría. Adjunto: resguardo de Correos de 32,00 €. Recibe el dinero: Ianire (firma). Autoriza: Teodoro (firma).

CLAVE

Dos series anuales y correlativas: **CJ-E** (entradas) y **CJ-S** (salidas). El número va en el justificante y en el libro: un número que falta en la serie es una alarma.

Contar por denominaciones

Importe de cada fila = número de unidades × valor de la denominación

Billetes	8 × 50 + 7 × 20 + 5 × 10 + 4 × 5	**610,00 €**
Monedas	5 × 2 + 1 × 0,50 + 1 × 0,20	**10,70 €**
Total contado (saldo real)	610,00 + 10,70	**620,70 €**
Diferencia = real − teórico	620,70 − 622,70	**−2,00 €**

Hoja de arqueo del 29/01/2027. Las monedas de 1 € y de 2 € son monedas, no billetes: el billete más pequeño es el de 5 €. Lo hacen dos personas y, durante el arqueo, no se cobra ni se paga nada.

CLAVE

El libro dice lo que **debería** haber. El arqueo dice lo que **hay**.

Faltante, sobrante o caja cuadrada

DIFERENCIA (REAL − TEÓRICO)	RESULTADO	NEXO OFICINA
Negativa	**Faltante**: falta dinero	29/01: 620,70 − 622,70 = −2,00 €
Positiva	**Sobrante**: hay más dinero del anotado	Quizá un cliente pagó de más o falta una entrada
Cero	La caja **cuadra**	

Antes de dar el arqueo por bueno: se cuenta dos veces (la segunda, la otra persona), se suma la hoja otra vez y se repasa el libro, por si el error está en una anotación y no en el dinero.

CLAVE

Se calcula **siempre en el mismo sentido**: real − teórico. Un sobrante también es un problema: se documenta y se investiga igual.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Recuento: 3 billetes de 50 €, 6 de 20 €, 2 de 10 €, 3 monedas de 2 €, 4 de 1 € y 3 de 0,10 €. Saldo teórico: 301,30 €. ¿Resultado?

A Sobrante de 1,00 €

B Faltante de 1,00 €

C La caja cuadra

✔ Contado: 150 + 120 + 20 + 6 + 4 + 0,30 = 300,30 €. Diferencia: 300,30 − 301,30 = −1,00 €: faltante (actividades 10 y 11).

Cuatro pasos, por este orden

1

Detectar

Se repite el recuento y se revisa el libro. Si la diferencia sigue, existe.

2

Documentar

El mismo día, un **parte de incidencia**: fecha, saldos, diferencia, quién contó y revisó, y la causa o «pendiente de investigar». Lo firma la dirección.

3

Investigar

En los días siguientes: justificantes, cambios dados, tiques y anotaciones.

4

Corregir con autorización

Si aparece la causa, se anota con su justificante. Si no, la dirección autoriza por escrito una **regularización** con referencia al parte.

CLAVE

Lo que no se hace nunca: inventar un gasto («gastos varios»), poner dinero propio, guardar el sobrante «por si acaso» o retrasar el arqueo.

El parte de incidencia PI-2027-01

CAMPO	CONTENIDO
Parte n.º y fecha	PI-2027-01 · viernes 29/01/2027, 18:10
Caja	Caja de Nexo Oficina (fondo de 300,00 €)
Saldo teórico y saldo real	622,70 € · 620,70 €
Diferencia	−2,00 € (faltante)
Cuenta / revisa	Ianire / Teodoro
Causa	Pendiente de investigar
Medidas	Revisar los ocho justificantes de enero y los cambios dados
Firma de la dirección	Aldara, 29/01/2027

Lunes 01/02, sin causa: Aldara autoriza la regularización y el libro baja de 622,70 € a 620,70 €. En contabilidad: 659 Otras pérdidas en gestión corriente, con abono a 570 Caja, euros, por 2,00 €.

CLAVE

Ianire redacta el parte, Teodoro lo revisa y **Aldara lo firma**.

Sin tachaduras ni raspaduras



Art. 29.1: los libros y documentos contables se llevan «con claridad, por orden de fechas, sin espacios en blanco, interpolaciones, tachaduras ni raspaduras». «Deberán salvarse a continuación, inmediatamente que se adviertan, los errores u omisiones padecidos en las anotaciones contables.»

Código de Comercio, art. 29.1 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Quien lleva los libros: anota por orden de fechas y corrige cada error con una línea nueva en cuanto lo advierte.

NO OBLIGA A…

…tachar, borrar ni sobrescribir una anotación, ni dejar la corrección para final de año.

CLAVE

Una diferencia tapada hoy **se repite mañana**.

Guardar y revisar el efectivo



Caja fuerte cerrada

Siempre; la combinación solo la conocen Aldara y Teodoro.



Solo lo necesario

Nunca hay más dinero del necesario: el sobrante se ingresa en el banco.



Quien cobra no revisa

Quien cobra y quien cuenta la caja no son la misma persona que revisa y firma. La hoja de arqueo y el libro no se dejan a la vista: contienen datos de clientes.



Revisión y sorpresa

Cada mes, Aldara revisa libro, hoja de arqueo y partes y firma la última página; alguna vez al año, arqueo por sorpresa.

CLAVE

En tu sector: en comercio y hostelería la caja se cierra cada día con el informe del terminal de venta; en transporte, el conductor liquida al volver; en sanidad y servicios, se cuadra por turno, con dos firmas.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Arqueo de enero de Nexo Oficina



Ianire cuenta; Teodoro revisa; Aldara firma

Viernes 29/01/2027. Caso ficticio.

1. **El saldo teórico.** 300,00 + 450,00 − 127,30 = 622,70 €, igual que la última línea. Ninguna entrada llega a 1.000 €.
2. **El recuento.** 400,00 + 140,00 + 50,00 + 20,00 + 10,00 + 0,50 + 0,20 = 620,70 €. Teodoro lo cuenta otra vez: 620,70 €.
3. **La diferencia.** Real − teórico = 620,70 − 622,70 = −2,00 €: faltante.
4. **El parte.** PI-2027-01, con la causa «pendiente de investigar», firmado por Aldara el mismo viernes.
5. **Investigación y corrección.** Los ocho justificantes coinciden. El lunes 01/02, Aldara autoriza la regularización: salida de 2,00 €, saldo 620,70 €. Es un ajuste del libro, no un pago de febrero.

✔ Faltante de **2,00 €** documentado; no se inventa ningún gasto. La caja empieza febrero con **620,70 €**.

Libro de caja y arqueo

Añade al dosier de tesorería de Nexo Oficina:

1 → 2 → 3 → 4

1 — Enero

El libro de caja de enero, con su numeración de justificantes.

2 — El arqueo

La hoja de arqueo del 29/01/2027.

3 — La diferencia

El parte PI-2027-01 y la autorización de la regularización del 01/02.

4 — Febrero

El libro y el arqueo de febrero de la práctica.

CLAVE

Comprueba tu dosier: el saldo línea a línea y el de los totales coinciden; cada línea tiene justificante; la diferencia se calcula **real − teórico**; ninguna diferencia se tapa con un gasto inventado.

APRENDE CON LA IA

Los dos euros, según la IA

Ianire preguntó a un asistente de IA qué hacer con el faltante. Pulsa cada tarjeta.

«Es poco: anótalo como «gastos varios» y el libro cuadrará»

BULO

Se documenta en un parte y se investiga; si no aparece la causa, regulariza la dirección.

«La diferencia es teórico − real: si sale positiva, es un sobrante»

BULO

Real − teórico: 620,70 − 622,70 = −2,00 €, faltante.

«Mejor que cuente y firme la misma persona que lleva el libro»

BULO

Dos personas: una cuenta y la otra revisa y firma.

«1.500 € en efectivo, en dos pagos de 750 €, no hay problema»

BULO

Los pagos fraccionados se suman: 1.500 € ≥ 1.000 €.

REPASO

Ideas clave

- La caja es el efectivo de la empresa y su registro (cuenta 570); Nexo Oficina tiene un fondo de caja de 300,00 €.
- El libro de caja anota por fechas cada entrada y salida con su justificante y el saldo: saldo anterior + entrada − salida.
- No se borra nada: un error se corrige con una línea nueva; el saldo nunca puede ser negativo.
- El arqueo cuenta el efectivo por denominaciones entre dos personas: 620,70 € el 29/01.
- Detectar, documentar (parte de incidencia), investigar y corregir con autorización: nunca «gastos varios» ni dinero propio.
- Entre empresarios o profesionales no se paga en efectivo una operación de 1.000 € o más, y los pagos fraccionados se suman.
- Saldo teórico de dos formas: línea a línea y con los totales (300,00 + 450,00 − 127,30 = 622,70 €); si no coinciden, hay un error.
- Recibo de caja para los cobros y vale de caja para las salidas sin factura, numerados en series CJ-E y CJ-S.
- Diferencia = real − teórico: negativa, faltante; positiva, sobrante; cero, cuadra. Un sobrante también se investiga.



¡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**