

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Contabilidad y Finanzas

“GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SUS EFECTOS EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INDUSTRIAL AIR S.A.C. DE LA CIUDAD DE CAJAMARCA, AÑO 2019.”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Br. Martha Ayay Ispilco

Br. Ivon Marina Arteaga Quiroz

Asesor:

CPC. Luis Oblitas Jaeger

Cajamarca - Perú

2020

INDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO.....	3
INDICE DE CONTENIDOS.....	4
ÍNDICE DE TABLAS.....	6
INDICE DE FIGURAS.....	7
RESUMEN.....	8
ABSTRACT.....	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	10
1.1. Realidad Problemática.....	10
1.2. Antecedentes.....	12
1.2.1. Definiciones Conceptuales.....	14
1.2.2. Liquidez.....	20
1.3. Estados Financieros.....	23
1.3.1. Estado de Situación Financiera.....	24
1.3.2. Estado de Resultados.....	26
1.4. Formulación del Problema.....	28
1.5. Objetivos.....	29
1.5.1. Objetivo general.....	29
1.5.2. Objetivos específicos.....	29
1.6. Hipótesis.....	29
1.6.1. Hipótesis General.....	29
1.6.2. Hipótesis Específicos.....	30
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	31
2.1. Tipo de Investigación.....	31
2.2. Diseño de investigación.....	31
2.3. Variables de estudio.....	33
2.4. Población y Muestra.....	33
2.4.1. Unidad de estudio.....	33
2.4.2. Población.....	33

2.4.3. Muestra.....	34
2.5. Técnicas instrumentos de recolección y análisis de datos	34
2.6. Procedimientos.....	37
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	38
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	52
4.1. Discusión	52
4.2. Conclusiones	54
REFERENCIAS.....	56
ANEXOS.....	60

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Escala de Medición Alpha de Cronbach.....	36
Tabla 2. Alfa de Cronbach, 10 preguntas.....	36
Tabla 3. Pregunta 1. ¿Cree usted que la falta de planificación de las cuentas por cobrar afecta a la liquidez de la empresa?.....	38
Tabla 4. Pregunta 2. ¿Cada vez que otorgan un crédito evalúan el procedimiento de selección de clientes?.....	39
Tabla 5. Pregunta 3. ¿Cada vez que otorgan un crédito evalúan el procedimiento de aprobación de créditos?.....	40
Tabla 6. Pregunta 4. ¿Cada vez que otorgan un crédito evalúan el procedimiento de cobranzas?...41	
Tabla 7. Pregunta 5. ¿Cada vez que otorgan un crédito evalúan el procedimiento de cartera morosa?.....	42
Tabla 8. Pregunta 6. ¿Se envía a los clientes su estado de cuenta de su crédito próximamente a vencer?.....	43
Tabla 9. Pregunta 7. ¿Cuenta la empresa con una adecuada gestión de cuentas por cobrar?.....	44
Tabla 10. Pregunta 8. ¿Cuenta la empresa con un Manual de Políticas de crédito y cobranzas?.....	45
Tabla 11. Pregunta 9. ¿Reciben capacitaciones sobre otorgamientos de créditos?.....	46
Tabla 12. Pregunta 10. ¿Manejan las ratios financieras para saber cómo va la liquidez?.....	47
Tabla 13. Recopilación de respuestas de la encuesta aplicada.....	48
Tabla 14. Alfa de Cronbach.....	49
Tabla 15. Liquidez.....	50

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Pregunta 1. ¿Cree usted que la falta de planificación de las cuentas por cobrar afecta a la liquidez de la empresa?.....	38
Figura 2. Pregunta 2. ¿Cada vez que otorgan un crédito evalúan el procedimiento de selección de clientes?.....	39
Figura 3. Pregunta 3. ¿Cada vez que otorgan un crédito evalúan el procedimiento de aprobación de créditos?.....	40
Figura 4. Pregunta 4. ¿Cada vez que otorgan un crédito evalúan el procedimiento de cobranzas?.....	41
Figura 5. Pregunta 5. ¿Cada vez que otorgan un crédito evalúan el procedimiento de cartera morosa?.....	42
Figura 6. Pregunta 6. ¿Se envía a los clientes su estado de cuenta de su crédito próximamente a vencer?.....	43
Figura 7. Pregunta 7. ¿Cuenta la empresa con una adecuada gestión de cuentas por cobrar?.....	44
Figura 8. Pregunta 8. ¿Cuenta la empresa con un Manual de Políticas de crédito y cobranzas?.....	45
Figura 9. Pregunta 9. ¿Reciben capacitaciones sobre otorgamientos de créditos?.....	46
Figura 10. Pregunta 10. ¿Manejan las ratios financieras para saber cómo va la liquidez?.....	47

RESUMEN

El siguiente trabajo de investigación titulada “Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez de la empresa Industrial AIR S.A.C de la ciudad de Cajamarca, año 2019”, tiene como objetivo principal analizar cuáles son los efectos de la gestión de cuentas por cobrar, debido a la falta de manual de políticas de crédito y cobranza que carece la empresa, es por eso que no se hacen los seguimientos respectivos de las cuentas por cobrar dentro del plazo establecido a su vencimiento y, de hecho, no tiene suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones.

El trabajo de investigación se desarrolló mediante un diseño no experimental, transversal-explicativa, ya que las variables están relacionadas entre sí; se utilizó la técnica de la encuesta y de observación, utilizando el instrumento de encuesta y ficha de observación, ya que las investigadoras realizamos una encuesta a los colaboradores del área de contabilidad de la empresa y anotamos lo que creímos consideradamente pertinente. Se llegó a la conclusión que la falta de un manual de políticas de crédito y cobranzas afecta a liquidez de la empresa, ya que actúan de manera empírica al momento de otorgar un crédito.

Palabras claves: gestión de cuentas por cobrar e incidencia en la liquidez.

ABSTRACT

The following research work entitled "Management of accounts receivable and its effects on the liquidity of the Industrial AIR SAC company of the city of Cajamarca, year 2019", has as its main objective to analyze what are the effects of the management of accounts receivable Due to the lack of a credit and collection policy manual that the company lacks, that is why the respective monitoring of accounts receivable is not carried out within the term established at maturity and, in fact, it does not have enough liquidity to meet your obligations.

The research work was developed through a non-experimental, transversal-explanatory design, since the variables are related to each other; The survey and observation technique was used, using the survey instrument and observation sheet, since the researchers carried out a survey to the collaborators of the company's accounting area and wrote down what we considered considered relevant. conclusion that the lack of a credit and collections policy manual affects the liquidity of the company, since they act empirically when granting a loan.

Keywords: accounts receivable management and impact on liquidity.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

Arevalo, L., & Llanos, S. (2018). "INCIDENCIA DE LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA GRIFOS CAJAMARCA S.A.C. DE LA CIUDAD DE CAJAMARCA, AÑO 2017". Cajamarca, Perú.

Bolten, M. (2010). *Análisis Financiero de las cuentas por cobrar y pagar*. Bogotá: Lexusnet.

Bravo, M., & Alex, S. (2007). *Contrato Modernos empresariales*. Lima: FECAT.

Cepeda, L. (2015). "GESTIÓN DE COMPRAS Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA "AUTOFRENOS PALACIOS". Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17512/1/T3059i.pdf>

Chavez, L., & Hansen, M. (2012). *NiIF para Pymes teoría y práctica* (1 ed.). Hansen y Holm &Co.

Código de Comercio Colombiano. (s.f.). 25.

Concha, P. (1998). *Evaluación de Estados Financieros*. Lima, Perú. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/84613093.pdf>

Cuevas. (2009). Obtenido de https://castillodcuire.files.wordpress.com/2017/05/cap_14_analisis_datos_cualitativos_sampieri.pdf

Décaro, L. (2017). *Razones Financieras*.

Fierro, M. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes*. (E. Ediciones, Ed.)

Finanzas, M. d. (2019). *MEF*. Obtenido de
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/documentac/PCGE_2019.pdf

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. (D. edición, Ed.) Mexico:
Pearson Educación.

Gregorio Belaúnde. (2014). Riesgo de Liquidez. *Diario Gestión*. Obtenido de
<https://gestion.pe/blog/riesgosfinancieros/2012/10/el-riesgo-de-liquidez.html/>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación* (Quinta Edición ed.).
Mexico: McGRAW-HILL. Obtenido de
https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

Horne, J. V., & Wachowics, J. (2010). *Fundamentos de la Administración Financiera* (Décimotercera ed.).
Mexico: Pearson. Obtenido de
<https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>

Kumen, J., Werner, M., & Robert, K. T. (2001). *Introducción a la contabilidad administrativa* (Pearson Educación de Colombia Ltda. ed.). Bogotá.

Loyola, C. (2016). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas Comercializadoras de Agroquímicos en el Distrito de Trujillo, periodo 2016". Trujillo, Perú.

Madoño, M. (2019). *Administración financiera del circulante*. México: La Patria.

Maicelo, D., & Rodriguez, G. (2013). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la rentabilidad de las empresas de distribución en la ciudad de Huacho. Huacho, Perú.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2019). *MEF*. Obtenido de MEF:
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/documentac/PCGE_2019.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas. (2019). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas

Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera* (Primera Edición Book ed.). Mexico: Grupo Editorial Patria. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=SdvhBAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. (G. E. Patria, Ed.) Mexico. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=SdvhBAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. (Patria, Ed.) Mexico.

Payano, W. (19 de Febrero de 2010). *La Contabilidad en Grecia Antigua*. Obtenido de <http://payano-unpocodetodo.blogspot.com/2010/02/por-wilton-payano-resulta-un-tanto.html>

Perez, E. (s.f.). Obtenido de <https://sites.google.com/site/proyectos1eduardoperez/investigacion>

Pinedo, V. (2013). *GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONTRATISTA CORPORACION PETROLERA S.A.C_AÑO 2012, LIMA-PERU*. Lima, Perú.

Pinedo, V. A. (2012). En sus tesis "Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera S.A.C _ año 2012".

Ruiz, Y. (2018). *Gestión de cuentas por cobrar y su Influencia en la liquidez de la empresa Trade Fega S.A*. Lima, Perú.

Tanaka, G. (2015). *Contabilidad y Análisis Financiero* (1° ed. ed.). Lima, Perú: Fondo Editorial PUCP.

Tirado, M. (2015). *Las Políticas de Crédito y cobranza y su incidencia en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza*. Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18293/1/T3214e.pdf>