



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“LOS REGISTROS CONTABLES DE INGRESOS Y SU EFECTO EN EL CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA CORPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L. – 2017”

Tesis para optar el título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Autores:

Bach. Vania Jushara Flores Tafur

Bach. Elita Oblitas Cubas

Asesor:

Mg. Gonzalo Gonzales Castro

Lima – Perú

2018

APROBACIÓN DE LA TESIS

El asesor y los miembros del jurado evaluador asignados, **APRUEBAN** la tesis desarrollada por las Bachilleres **Vania Jushara Flores Tafur y Elita Oblitas Cubas**, denominada:

**“LOS REGISTROS CONTABLES DE INGRESOS Y SU EFECTO EN EL
CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA
COPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L. - 2017”**

Mg. Gonzalo Gonzales Castro
ASESOR

Dr. Giullianna Del Pilar Cisneros Deza
**JURADO
PRESIDENTE**

Mg. Ruperto Hernán Arias Fratelli
JURADO

Mg. Margot Iris Rodríguez Mayhuasca
JURADO

DEDICATORIA

A nuestros padres, por su apoyo incondicional y sus sabios consejos para no rendirnos y concluir nuestra carrera.

A mi hermana, por estar siempre en esos momentos difíciles, a pesar de radicar en otra ciudad siempre está pendiente de mí.

A mis hijas Luana y Mia, por comprender los momentos que estaba estudiando y no podíamos jugar, por brindarme sus hermosas sonrisas que me daban fuerza para no doblegar ante los obstáculos que se presentaban.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darnos las fuerzas para seguir adelante cada día a pesar de las adversidades de la vida.

A nuestros padres y hermanos, por su apoyo moral, amor y comprensión, para seguir estudiando y poder lograr mí meta.

En especial a mi madre Nery Tafur Zapata, que siempre confió en mí y me apoyó hasta el final de mis estudios Universitarios.

A nuestros profesores, que cada clase nos aportaban sus conocimientos e instruían para poder desenvolvemos en el campo laboral.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Contenido

APROBACIÓN DE LA TESIS.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE DE CONTENIDOS	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN.....	ix
<u>ABSTRACT</u>.....	x
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN.....	11
1.1. Realidad Problemática	12
1.2. Formulación del Problema	13
1.3. Justificación	13
1.4. Limitaciones	14
1.5. Objetivos	15
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO.....	16
a) Antecedentes	16
Antecedentes Internacionales.....	16
Antecedentes Nacionales	18
b) Bases Teóricas	19
Registros Contables.....	19
Fundamento del Registro Contable	20
Partida Doble	21
Libro Diario.....	22
Cuentas por Cobrar	23

Ingresos	24
Ingresos Acumulados	25
Determinación de la Política de Crédito	25
Sistema Contable	26
Estados Financieros	27
Ratios Financieros	27
Ratios de Liquidez	29
Ratios de Actividad o Gestión	30
c) Términos Técnicos	31
d) Hipótesis	33
CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA.....	34
3.1. Diseño de Investigación	34
3.2. Operacionalización de Variables	34
3.3. Unidad de Estudio	34
3.4. Población	34
3.5. Muestra	34
3.6. Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos	34
3.7. Instrumentos y procedimientos de análisis de datos	34
CAPÍTULO 4. RESULTADOS	47
CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN	53
CONCLUSIONES.....	54
RECOMENDACIONES	55
REFERENCIAS.....	56
ANEXOS	58

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1	Movimientos Mensuales – Octubre 2017	Pág. 38
Tabla N° 2	Movimientos Mensuales – Noviembre 2017	Pág. 39
Tabla N° 3	Lista de Cotejo.....	Pág. 40
Tabla N° 4	Rotación cuentas por cobrar días - Octubre 2017.	Pág. 41
Tabla N° 5	Rotación cuentas por cobrar días – Noviembre 2017.....	Pág. 42
Tabla N° 6	Rotación cuentas por cobrar veces – Octubre 2017.....	Pág. 43
Tabla N° 7	Rotación cuentas por cobrar veces – Noviembre 2017	Pág. 44
Tabla N° 8	Rotación de cartera – Octubre 2017	Pág. 45
Tabla N° 9	Rotación de cartera – Noviembre 2017	Pág. 46

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1	El Paradigma Estudios Descriptivos	Pág. 35
Figura N° 2	Rotación cuentas por cobrar días – Octubre 2017	Pág. 47
Figura N° 3	Rotación cuentas por cobrar días – Noviembre 2017	Pág. 48
Figura N° 4	Rotación cuentas por cobrar veces – Octubre 2017	Pág. 49
Figura N° 5	Rotación cuentas por cobrar veces – Noviembre 2017	Pág. 50
Figura N° 6	Rotación de cartera – Octubre 2017	Pág. 51
Figura N° 7	Rotación de cartera – Noviembre 2017	Pág. 52

RESUMEN

La presente investigación: "Los Registros Contables de Ingresos y su Efecto en el Control de las Cuentas por Cobrar, en la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L. – Los Olivos, 2017", se determinó cómo incide los Registros contables de ingresos sobre el control de las Cuentas por Cobrar en la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L ; se analizó la situación actual de la empresa a través de los ratios financieros.

Asimismo, para este trabajo se eligió los Registros Contables, como Variable Independiente y las Cuentas por Cobrar, como Variable Dependiente. El desarrollo de esta tesis empieza con la recopilación de información, para lo cual se empleó las citas bibliográficas que dan valor a esta investigación. También, se aplicó la técnica de observación y lista de cotejo, que fueron de gran apoyo para procesar la información obtenida.

La metodología utilizada es la de Diseño Cuantitativo Descriptivo No experimental, debido a que se recolectó información de los meses de Octubre y Noviembre del 2017 de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L., para luego analizar lo que origina el no registrar los ingresos en las Cuentas por Cobrar.

Para finalizar, a través de los resultados se concluye que el no realizar los Registros Contables de los Ingresos a tiempo, se muestra información alterada y eso conlleva a no tener un control adecuado en las Cuentas por Cobrar. Por lo cual, genera inconveniente en la toma de decisiones de la Gerencia General.

ABSTRACT

The present investigation: "The Accounting Records of Income and its Effect in the Control of the Accounts Receivable, in the company Corporation Pajuelo Nolasco E.I.R.L. - Los Olivos, 2017 ", it was determined how the accounting records of income affects the control of Accounts Receivable in the company Corporation Pajuelo Nolasco E.I.R.L; The current situation of the company was analyzed through the financial ratios.

Likewise, for this work the Accounting Registers, as an Independent Variable and Accounts Receivable, as a Dependent Variable were chosen. The development of this thesis begins with the collection of information, for which the bibliographic references that give value to this research were used. Also, the observation technique and checklist were applied, which were of great support to process the information obtained.

The methodology used is the Design Quantitative Descriptive Non-experimental, because information was collected from the months of October and November 2017 of the company Corporation Pajuelo Nolasco EIRL, to later analyze what originates not to register the income in the Accounts Receivable.

Finally, through the results it is concluded that the failure to make the Accounting Records of the Income on time, altered information is shown and this leads to not having an adequate control in the Accounts Receivable. Therefore, it generates inconvenience in the decision making of the General Management.

CAPÍTULO 1.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, los microempresarios tienen demasiada competencia por ello, siempre tienen que ver la manera de generar más ventas para lo cual una de las opciones es vender a crédito, así pues el empresario captará más clientes, por ende aumentará sus ventas; claro está que para eso debe realizarse una debida evaluación a los posibles clientes y tener un debido control de sus cuentas por cobrar. Este último punto, es donde encontramos un problema en la Corporación.

Por tal motivo, se tomó la decisión de desarrollar este trabajo de investigación titulado **“Los Registros Contables de Ingresos y su efecto en el Control de las Cuentas por Cobrar en la Empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L. – Los Olivos, 2017”**. Teniendo como objetivo principal cómo incide los Registros Contables de los ingresos sobre el Control de las Cuentas por Cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L., denominada comercialmente como Corpanoe E.I.R.L, la cual inició sus actividades el 20 de setiembre del año 2014, dedicándose a la reparación y fabricación de productos de metal.

En el capítulo 1, se expone la realidad problemática, el problema de la empresa y se especifica el objetivo de esta investigación.

En el capítulo 2, se recurre a bibliografías que guarden relación con el título de esta tesis, mencionada líneas arriba, para lo cual se da a conocer tesis nacionales e internacionales; así como bases teóricas y definiciones de términos contables.

En el capítulo 3, se definió las variables que intervienen en este trabajo de investigación, además que el diseño de investigación es Cuantitativa Descriptiva No Experimental. Indicamos que tanto la población y la muestra son el Contador y la asistente contable. Además, se muestra los ratios financieros que aplicamos y realizamos una comparación de los registros contables de los ingresos de los meses de Octubre y Noviembre del 2017.

En el capítulo 4, damos a conocer sobre los resultados que obtuvimos al realizar el análisis de los ratios financieras y las comparaciones de cuando se registran contablemente los ingresos y cuando no se registran contablemente los ingresos de las cuentas por cobrar.

En el capítulo 5, validamos la hipótesis planteada, sustentada en los resultados obtenidos en el capítulo anterior.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Realidad problemática

Actualmente, existen muchas empresas dedicadas al mismo rubro, es por ello que las compañías para subsistir en el mercado, se tienen que ajustar a las políticas de sus clientes, como vender sus bienes o prestar sus servicios al crédito, ya sea a corto o largo plazo.

Por lo cual, las empresas deberían tener un área de cuentas por cobrar con políticas de crédito bien estipulados, no perdiendo el control de sus facturas pendientes de pago.

(Mantilla B., S., 2013), en su libro “*Auditoría del Control Interno*”, la eficacia del control interno depende directamente del logro de los objetivos de negocio que tiene el sistema: eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad del proceso de presentación de reportes financieros, cumplimiento de normas y obligaciones, salvaguarda de activos, direccionamiento estratégico. (p. 49).

Por otro lado, la contabilidad se encarga de cuantificar, medir y analizar la realidad económica de una empresa, para ello se registran todas las operaciones de manera ordenada que afecte económicamente a la compañía. Toda esta información sirve para que los dueños, gerente o jefes de áreas tomen decisiones oportunas.

(Zeballo Zeballos, E., 2014), en su libro “*Contabilidad General*”, las cuentas contables es la representación de distintos valores que intervienen en la formación de una empresa los cuales están reconocidos bajo un nombre y un código. Representa un conjunto de valores, bienes, servicios o resultados de un mismo orden. Mediante las cuentas podemos conocer en cada momento las modificaciones que las operaciones económicas o sociales introducen en el valor de las riquezas que posee o administra la empresa.

Una cuenta es un registro donde se anotan en forma metódica y cronológica hechos que se miden con un objetivo contable y en ellas se describe la historia de la empresa ya sea referente a las propiedades o utilidades de la misma. (p. 83).

Los registros contables de las diferentes operaciones como ingresos o salidas de dinero o mercadería u otras operaciones realizadas día a día, son de mucha importancia es por eso que se deben registrar en la fecha que ocurre.

(Castillo Calderón, P., 2015), en su libro "*Libros y registros contables*", los libros y registros contables constituyen las herramientas fundamentales para obtener información, evaluar la eficiencia y desempeño de las diversas áreas y cumplir adecuadamente sus obligaciones. (p. 36).

Es por eso que el área de cuentas por cobrar, se encarga de registrar contablemente sus ingresos recaudados todos los días y así saber que facturas están pendientes de pago, pero para ello se necesita identificar a que facturas corresponde dicho ingreso, si es una venta, un anticipo u otros ingresos.

La empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, no registra contablemente sus ingresos en la fecha que ocurre, perdiendo así el control de sus cuentas por cobrar, no realizando la cobranza de sus facturas pendientes de pago oportunamente. Es por ello, que este trabajo de investigación busca dar solución al problema mencionado líneas arriba.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema General

¿De qué manera los registros contables de los ingresos inciden en el control de las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, 2017?

1.2.2. Problemas Específicos

1. ¿Cuáles son los efectos de los ingresos no registrados en la fecha que se abonó en las cuentas por cobrar, de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, 2017?.
2. ¿De qué manera el no llevar un control de las cuentas por cobrar influyen en la liquidez de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, 2017?.

1.3. Justificación

1.3.1. Justificación Teórica

Las empresas para poder seguir funcionando necesitan tener liquidez, para ello buscan tener cada mes más ventas, pero la mayoría de las ventas son al crédito, es por eso que el área de créditos y cobranzas tiene que llevar un buen control de las

facturas al crédito, para lo cual tiene que revisar el estado de cuenta y registrar todos los ingresos; y así saber que clientes y facturas están pendientes por cobrar.

(Moreno Fernández, J.A., 2014), en su libro “*Contabilidad de la Estructura Financiera de la Empresa*”, las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo. (p. 83).

(Rubio Domínguez, P., 2014), en su libro “Manual de Análisis Financiero”, la liquidez es el grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes es la medida de su liquidez a corto plazo. (p. 16).

1.3.2. Justificación Practica

Realizar los registros contables de los ingresos todos los días, posibilitará a la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L. tener control de las cuentas por cobrar, realizando la cobranza oportuna a sus clientes y así tener siempre liquidez.

Es por eso que la presente investigación permitirá dar solución al problema, encontrando la manera que todos los ingresos recaudados sean registrados en la contabilidad en la fecha que fue abonado.

1.4. Limitaciones

En la presente investigación, nuestra limitación fue contar con un tiempo limitado para la realización de nuestra tesis.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general

Determinar de qué manera los registros contables de los ingresos inciden en el control de las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, 2017.

1.5.2. Objetivos específicos

1. Determinar cuáles son los efectos de los ingresos no registrados en la fecha que se abonó en las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, 2017.
2. Determinar si el no llevar un control de las cuentas por cobrar influyen en la liquidez de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, 2017.

CAPÍTULO 2.

MARCO TEÓRICO

a) Antecedentes

A fin, de proseguir con el desarrollo de este Proyecto de Tesis, se ha realizado extensas pesquisas bibliográficas, que guarden relación con el título de la investigación: "LOS REGISTROS CONTABLES DE INGRESOS Y SU EFECTO EN EL CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR, DE LA EMPRESA CORPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L. - 2017", los cuales se detallan a continuación:

Antecedentes Internacionales

(Farfán Liévano, María Angélica, 2016), en su Tesis titulada: "Diseño de un Sistema Contable de direccionamiento estratégico aplicable a las Pequeñas y medianas empresas latinoamericanas", formula la siguiente pregunta ante el problema detectado: ¿Cómo debe desarrollarse un sistema contable de direccionamiento estratégico aplicable en las pequeñas y medianas empresas PYMES latinoamericanas, que sirva para la preparación de información útil para la toma de decisiones estratégicas y de mejoramiento continuo, su seguimiento y la generación y mantenimiento de ventajas competitivas?. La autora realiza una propuesta que consta de tres componentes propios y dos componentes complementarios que surgen de la información contable habitualmente disponible. Cada componente tiene asociado un conjunto de funciones que el resultado final de la propuesta busca cumplir e indica algunas herramientas de las usadas por la Contabilidad de Gestión relacionadas, de las cuales se tomaran elementos conceptuales y/o procedimentales.

(López Santander, S.L., 2013), en su Tesis Titulada: "Sistema de Control Interno Contable Financiero para "Talleres de Mecánica Automotriz" de la Ciudad de Tulcán", cuya formulación del problema es: ¿Cómo contribuir al mejoramiento de la información contable y financiera de los talleres de Mecánica Automotriz de la ciudad de Tulcán?. Luego de un profundo análisis la autora propone "Desarrollar un Sistema de Control Interno que contribuya al mejoramiento de la Información Contable y financiera de los Talleres de mecánica Automotriz de la Ciudad de Tulcán", el desarrollo de esta propuesta está expresado en las conclusiones y recomendaciones de esta investigación.

(Goyo B.E.C. y Oliveros B.E., 2014), en su Tesis Titulada "Lineamiento de Control en las Cuentas por Cobrar de la Empresa DIMO C.A." sustenta como problema de su investigación que: los cambios que se han producido en el entorno empresarial han obligado a las

organizaciones a desarrollar estrategias de control que permitan obtener resultados favorables en el desarrollo de sus operaciones. El autor concluye esta tesis indicando que la empresa DIMO, C.A, aunque se han definido políticas para el otorgamiento de créditos, y todo el personal tiene conocimiento de las mismas, éstas no son cumplidas cabalmente en el departamento, lo que disminuye la calidad y eficiencia de los procesos que en éste se llevan, debido a que no lleva un estricto control de los documentos y condiciones del cliente para el otorgamiento de crédito, adicional a esto no se realizan análisis de vencimiento y aún en condiciones de clientes morosos reciben los créditos a riesgo de cuentas incobrables.

(Lor Murillo, L.C., 2015), en su tesis titulada “Gestión de Cartera para el Control Financiero en Ecu accesorios S.A. de la Ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas”, sustentó que el manejo de cartera exige políticas, normas y procedimiento, el objetivo de la tesis fue la propuesta de un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión de Cartera de Empres Ecuaccessorios S.A., ubica en la Av. Quito km. 1 ½ en la ciudad de Santo Domingo – Ecuador, desarrolló una investigación cualitativa con tendencia a cuantitativa, con una población de 25 personas, las conclusiones de esta investigación sugiere a la administración estudiar la posibilidad de implantar los procesos y políticas analizadas en el presente trabajo de tesis.

(Gómez Sánchez, Martha Cecilia y Gómez Sánchez Jennifer Katherine, 2016), en su tesis denominada: “Diseño de Control Interno en cuentas por Cobrar para la Unidad Montessori”, sustentó que: La Unidad Educativa Montessori es una de las empresa que se ha visto perjudicada por los problemas económicos, pues las cuentas por cobrar y el aumento de los gastos, han hecho que los resultados financieros sean negativos, el objetivo general de la tesis fue proponer un Diseño de Control Interno en Cuentas por Cobrar para la Unidad “Montessori”, desarrolló una investigación descriptivo y explicativo, con una población de 5 personas, las conclusiones de está investigación nos indican que es un grave error de la gerencia es que no exista un plan estratégico y de finanzas actualizado; así como también la falta de política de crédito y cobranza y, la administración adecuada del efectivo.

(Murillo, A., 2013), en su tesis titulada “Auditoria Interna para el Control Contable y Administrativo de las Cuentas por Cobrar en Empresas concesionarias del Municipio Maracaibo”, establece como problema de esta investigación: ¿Cómo es el proceso de auditoría interna para verificar el control de las cuentas por cobrar en empresas Concesionarias del municipio Maracaibo?, tomando como base las normas de auditoría interna y los principios contables vigentes. La autora, luego de analizar los resultados de está investigación, plantea algunas propuestas que son expresadas en las recomendaciones y conclusiones de la misma.

Antecedentes Nacionales

(Armijo Naupa, L.M., 2016), en su tesis denominada: “Influencia del Control Interno en el Departamento de Créditos y Cobranzas de la Empresa Chemical Mining S.A., Lima – 2015”, sustentó que la existencia de un control interno en el área de créditos y cobranzas tendrá un rol importante en las empresas, el objetivo de la tesis fue mejorar la gestión administrativa en la empresa Chemical Mining SA. Las conclusiones de esta investigación nos indican que si se hace un adecuado control interno esto interviene positivamente en el departamento de créditos y cobranzas, facilitando la buena administración de esta área.

(Pérez Guevara, T. y Ramos Garrido, M., 2016), en su tesis titulada: “Implementación de un sistema de Control Interno en las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa BAGSERVIS SAC, en Trujillo, en el año 2016”, formulan el siguiente problema. ¿De qué manera la implementación de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar incide en la liquidez de BAGSERVIS SAC, en el año 2016?; ante lo cual las autoras, aplicaron nuevas medidas de Control Interno de las Cuentas por Cobrar. En unas de sus conclusiones, señalan que al implementarse un sistema de control interno de las cuentas por cobrar, se logró mejorar las actividades, procedimientos y formatos, las mismas que son gran utilidad, permitiendo de manera práctica y oportuna el buen funcionamiento para el Control Interno de las Cuentas por Cobrar.

(Loyola Ibáñez, C.S., 2016), en su tesis denominada “Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de las Empresas Comercializadoras de Agroquímicos en el Distrito de Trujillo”, sustenta que la gestión de las cuentas por cobrar incide significativamente en la generación de liquidez para las empresas comercializadoras, el objetivo de la tesis fue establecer de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de las empresas comercializadora de agroquímicos en el distrito e Trujillo. Las conclusiones de esta investigación nos indican que la gestión de cuentas por cobrar muestra una incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos debido a su carente política de créditos, la cual es flexible dado que en la evaluación de los posibles clientes se deja llevar en muchas ocasiones por el prestigio y antigüedad que éstos poseen en el mercado y no se les hace un seguimiento más riguroso como verificar el cumplimiento de obligaciones contraídas en otras empresas.

(Aguilar Pinedo, V.H., 2013), en su tesis titulada “Gestión de Cuentas por cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Contratista Corporación Petrolera SAC – Año 2012”, plantea que su objetivo general es: Determinar de qué manera la gestión de cuentas por

cobrar incide en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera S.A.C. y una de sus conclusiones es que la Corporación Petrolera SAC, carece de una política de crédito eficiente, pues en la evaluación de los posibles clientes solo toma en cuenta el prestigio y la antigüedad en el mercado, más no se hace un estudio y seguimiento riguroso al comportamiento, que tienen los posibles clientes, en el cumplimiento con sus obligaciones con otros contratistas. Esto conlleva a que muchas veces Corporación Petrolera SAC, contrate a empresas, para que realicen esta labor, lo cual genera más gastos y esto afecta a la liquidez de la empresa.

b) Bases teóricas

Registros Contables

(Castillo Calderón, P., 2015), señala que los libros y registros contables constituyen las herramientas fundamentales para obtener información, evaluar la eficiencia y desempeño de las diversas áreas y cumplir adecuadamente sus obligaciones. Así, en función de la información anotada en los libros y registros se elaboran los Estados Financieros, permitiendo cubrir las necesidades comunes de información de una amplia gama de usuarios, y para la toma de decisiones de los gerentes. Los contribuyentes requieren los registros por necesidad para salvaguardar los intereses plurales que confluyen de la relación de la empresa con terceros, trabajadores, inversionistas, acreedores, etc. (p.36).

(Mendoza Roca, C. y Ortiz Tovar, O., 2016), manifiestan que los asientos contables, son utilizados para registrar y resumir los aumentos o disminuciones de las partidas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos. Estas variaciones se registran de acuerdo a las cuentas contables donde corresponde (pág. 83).

(Zeballo Zeballos, E., 2014), expresa que las transacciones que realizan las empresas a diarios son grandes, por ende sus cuentas son más complicadas y un ser humano no podrá retener toda esa información en su mente, entonces es cuando se registran los cálculos, de forma ordenada y diaria, valora sus bienes y adeudos en unidades monetarias, para que al final el empresario pueda conocer si ganó o perdió y cuales serán los beneficios de distribución.

Por lo expuesto, en párrafos anteriores, podemos decir que un registro contable nos sirve para registrar los movimientos que se realizan en una empresa, en algunos casos puede aumentar o disminuir el activo, pasivo o patrimonio. Cabe recordar, que

al registrar un movimiento de la empresa se va a originar un movimiento en el activo, y la vez en el pasivo o patrimonio.

Fundamento del Registro Contable

(Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N.E., 2014), manifiestan que la base acumulada o devengada es el fundamento de la contabilización de las transacciones que efectúa una organización económica; por tanto, es sumamente importante entender la diferencia entre ambos esquemas de contabilización.

Contabilidad Base Efectivo: Reconoce los ingresos y registra los gastos cuando hay una salida de efectivo; es decir, el registro se lleva a cabo al momento que se produce un cambio en el efectivo. Este esquema de contabilización no es consistente con los postulados básicos de la información financiera; sin embargo, es útil para conocer los flujos de efectivo de los negocios (pág. 66).

(Zeballo Zeballos, E., 2014), indica que las entradas y salidas en efectivo de una empresa durante un período de tiempo determinado. Además, de las fuentes y usos del efectivo son la materia del Estado de Flujo de Efectivo. De ese modo la empresa estima las futuras necesidades de efectivo y sus posibles fuentes (pág. 441).

Por lo expuesto, se llega a la conclusión que la Contabilidad Base efectivo son registros que se usan para el Estado de Flujo de Efectivo.

Contabilidad Base Acumulada o devengada: (Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N.E., 2014), expresan que está base reconoce los ingresos cuando se genera la venta, ya sea que exista o no entrada de efectivo o de algún otro bien. De igual forma, los gastos se registran cuando se incurre en ellos, exista o no una salida de efectivo o algún otro bien. En síntesis, los ingresos y gastos se registran cuando se ganan o se incurren, no cuando se reciben o se pagan (pág. 66).

(Flores Soria, J., 2014), manifiesta que el devengado es una hipótesis fundamental para la información financiera y hace hincapié del OB17- La contabilidad de acumulación (o devengo) describe los efectos de las transacciones y otros sucesos y circunstancias sobre los recursos económicos y los derechos de los acreedores de la entidad que informa en los periodos en que esos efectos tienen lugar, incluso si los cobros y pagos resultantes se producen en un periodo diferente (pág. 9).

Por lo dicho, se llega a la conclusión que está Contabilidad Base Acumulada o devengada, es uno de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, como es el Devengo.

Partida Doble

(Zeballo Zeballos, E., 2014), manifiesta que la partida doble es el cimiento donde descansa todo hecho u operación contable. Representa la parte vital de un informe financiero **¿y qué es la partida doble?** Es una forma de representación que toda transacción mercantil tiene, un hecho registrado es compensado por otro hecho registrado en el sentido opuesto, es decir el importe que aparece en un lado debe ser necesariamente igual al importe del otro lado (pág. 107).

La causa y el efecto de una transacción mercantil siempre se encuentran en contraste entre si anotándose dichos valores en posiciones opuestas, uno en la parte izquierda y el otro en la parte derecha. En la práctica contable los términos **debe y haber** significan mas o menos, izquierda y derecha. Concluyendo podemos decir entonces que la Partida Doble es: Un sistema de contabilidad que permite registrar una operación mercantil doblemente, una llamada DEUDORA y otra llamada ACREEDORES. El importe de la cuenta deudora será registrada como cargo en el DEBE y el importe de la cuenta acreedores será registrado como abono en el HABER. La suma de los valores anotados en el DEBE como cargo serán iguales a la suma de los valores anotados en el HABER como abono. (pág. 107).

(Apaza Meza, M., 2015), indica que el Principio de la partida contable se debe al monje italiano Fray Luca Pacioli (1494), y se basa en los siguientes principios (pág. 10):

- No hay deudor sin acreedor (no hay partida sin contrapartida).
- A una o más cuentas deudoras corresponden siempre una o más cuentas acreedoras por el mismo importe.
- Siempre la suma de lo anotado en el debe ha de ser igual a la suma de lo anotado en el haber.

(Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N.E., 2014), establecen que para registrar las operaciones o transacciones de los negocios es necesario que se basen en la premisa "a todo cargo corresponde un abono" para lo cual se definirá cada uno de ellos, siendo los siguientes:

Cargo: (Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N.E., 2014), expresan que este es un registro en el lado izquierdo de la cuenta. Representando un aumento en las cuentas de activo y gasto; mientras que las cuentas de pasivo, capital e ingreso, genera una disminución. (Zeballo Zeballos, E., 2014), indica que cargar, adeudar o debitar, es el hecho de asentar o anotar una cantidad en el DEBE de una cuenta.

Abono: (Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N.E., 2014), indican que es el movimiento del lado derecho de la cuenta. Representa una disminución en las cuentas de activo y gasto; mientras que las cuentas de pasivo, capital e ingreso, origina un aumento. Para (Zeballo Zeballos, E., 2014), define que abonar, acreditar o datar, es el hecho de asentar o anotar una cantidad en el HABER de una cuenta.

Por lo mencionado en los párrafos anteriores, realizamos el siguiente cuadro para que se corrobore lo expuesto sobre la partida doble.

DEBE		HABER	
CARGO	↑	↓	Activo y Gasto
	↓	↑	Pasivo, Capital e Ingreso
		ABONO	

Fuente: Elaboración Propia

Libro Diario

(Mendoza Roca, C. y Ortiz Tovar, O., 2016), indica que en este libro se registran todos los hechos y operaciones. Este registro se realiza mediante los asientos contables, los cuales se ordenan por fecha de ocurrencia; en orden cronológico, los hechos económicos en términos de débitos y créditos. El libro diario se conoce con el nombre de libro de registro de asientos originales, debido a que cada transacción debe anotarse inicialmente en este (pág. 95).

(Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N.E., 2014), denomina al libro diario; como diario general. Manifiestan que es un libro o medio magnético en el cual quedan registradas, cronológicamente, todas las transacciones efectuadas en un negocio según los principios de contabilidad y en función del efecto que estas hayan tenido

en las cinco cuentas básicas de activo, pasivo, capital, ingreso y gasto. Con este paso, el proceso contable del negocio adquiere un historial o registro completo de los sucesos, en orden cronológico y en un solo lugar. Cada operación registrada debe tener, por lo menos, un cargo y un abono compensatorio igual. En otras palabras, para que el asiento sea correcto tiene que estar balanceado (pág. 68 – 69).

(Zeballo Zeballos, E., 2014), considera al libro diario como la columna vertebral de todo sistema contable, alrededor de él giran los diversos registros auxiliares, teniendo luego como punto final su centralización en el libro mismo (pág. 320).

Asimismo, manifiesta que el objeto principal de este libro es resumir en uno solo las anotaciones de todas las operaciones efectuadas diariamente con la finalidad de trasladar dicha información a otro libro llamado MAYOR.

Con base de los párrafos anteriores, se puede decir que en el libro diario se registran todas las operaciones mercantiles que realiza una empresa, a través de los asientos contables, para posteriormente ser transferidos al libro mayor.

Cuentas por Cobrar

(Chu Rubio, M., 2016), indica que esta cuenta representa el dinero que deben los clientes por haberles otorgado crédito, por compra de mercadería del negocio. Las cuentas por cobrar se crean cuando los bienes o servicios fueron vendidos y el negocio recibe una promesa de pago que se puede ejecutar legalmente en ven de efectivo (facturas, letras de cambio, etcétera), (pág.46).

Asimismo, (Chu Rubio, M., 2016), señalan que muchas de las empresas venden al crédito y, por lo tanto, reciben cuentas por cobrar en vez de efectivo. Las cuentas por cobrar aparecen en los estados financieros como un activo. Si por alguna razón las cuentas por cobrar no son recaudadas a pesar de las precauciones y evaluaciones de crédito, se convierten en cuentas incobrables (pág. 46).

(Tapia Iturriaga, C., 2015), manifiesta que en la NIF C-3 se menciona que existen circunstancias que hacen que las cuentas por cobrar (créditos por ventas de bienes o servicios, préstamos a terceros, reclamaciones por derechos contractuales u otras) se extiendan más allá de un año, por lo que deberán reconocerse en el largo plazo.

(Mendoza Roca, C. y Ortiz Tovar, O., 2016), consideran que esta cuenta se contabiliza los valores que terceras personas le adeudan a la empresa. Hacen hincapié que el activo corresponde a los bienes y derechos que tiene la empresa, y en este caso las deudas que terceras personas o empresas tienen con la empresa podrían considerarse como un derecho (activo). La cuenta *cuentas por cobrar* comprende el valor de las deudas a cargo de terceros y a favor del ente económico, incluidas las comerciales y no comerciales (pág. 195).

Por ende, concluimos que la cuenta **cuentas por cobrar**, se originan al momento que el cliente adquiere un producto al crédito. Si este crédito excede el año se convierte en cuentas por cobrar a largo plazo.

Ingresos

(Mendoza Roca, C. y Ortiz Tovar, O., 2016), manifiesta que toda empresa, en el ejercicio de su actividad, presta servicios y bienes a sus clientes externos. A cambio de ellos recibe dinero o nacen derechos de cobro a su favor que hará efectivos en las fechas convenidas (pág. 119).

También, manifiesta que se produce un ingreso cuando aumenta el patrimonio de la empresa y este incremento no se debe a nuevos aportes de los socios; es decir, que el ingreso es el precio o valor que se recibe por la venta de bienes o servicios (pág. 119).

(Zeballo Zeballos, E., 2014), considera que los ingresos son elementos contables que representan la entrada de activos como resultado de las operaciones principales de una entidad, estas son la recompensa por hacer negocios (pág. 415).

(Flores Soria, J., 2014), manifiesta que la definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías (pág. 270).

Por lo expuesto, un ingreso es el efectivo o cuentas por cobrar que se obtiene como consecuencia de entregar un bien o servicio al cliente. Así como, las actividades ordinarias que realiza una empresa, también son consideradas ingresos.

Ingresos Acumulados

(Mendoza Roca, C. y Ortiz Tovar, O., 2016), indica que son aquellos ingresos que ya han sido devengados, pero que al cierre del período contable todavía no se ha recibido el pago de los mismos. Estos ingresos se deben contabilizar en el período en que se devengan, por lo cual hay necesidad de reconocerlo mediante un asiento de ajuste. Los asientos de ajuste por ingresos acumulados siempre involucran una cuenta de ingreso y una cuenta de activo (pág. 141).

Por lo expuesto, podemos decir que los ingresos acumulados se basan en el principio del devengo, pero de una venta, así esta sea al contado o al crédito. Si el pago lo realizan después del período que se devengó, para que no afecte en las cuentas, éstas se van a registrar pero haciendo un respectivo ajuste.

Determinación de la política de crédito

Según (Court Monteverde, E., 2013),

1. Establecer los estándares de crédito. Se puede optar por una política muy liberal, una conservadora o una intermedia entre las dos. Se realizará una evaluación crediticia de todos los clientes antes de decidir concederles alguna facilidad.
2. Establecer condiciones de crédito. Se debe elegir la extensión del período de crédito, si se ofrecerán descuentos por pronto pago y el porcentaje de estos descuentos.
3. Establecer la política de cobranza. Respecto a qué acciones tomará la empresa ante el retraso; estas involucran cobro de intereses y acciones legales.

El ratio días de cuentas por cobrar es el siguiente:

$$DCC = \frac{CC}{VC / N}$$

Donde:

DCC : Días de cuentas por cobrar	VC : Ventas a crédito
CC : Cuentas por cobrar	N : Número de días del período

Fuente: Elaboración Propia

La razón días en cuentas por cobrar, permite controlar la cuenta, revisar la tendencia y tomar medidas sobre la política actual, siempre y cuando no estuviera afectada por un ciclo económico que puede afectar a todos los sectores.

Hay que tener en cuenta que en el ratio días de cuentas por cobrar se muestran en el numerador las ventas del último mes y en el denominador las de los últimos doce meses. Así, un crecimiento estacional de ellas aumentará el numerador más que el denominador y esto generará, como resultado, un aumento en el periodo de cobranza. Para calcular las ventas a crédito diarias se dividen las ventas a crédito anuales entre 360, que es el número de días del período. Las ventas a crédito anuales de la empresa se encuentran en el Estado de Ganancias y Pérdidas anual. (p. 6).

Sistema Contable

Según (Gómez Aguirre, A., 2011), un sistema de contabilidad, puede adoptar dos formas: contabilidad manual y contabilidad computarizada. Las dos tienen muchos elementos en común, siendo la principal diferencia el uso por parte de la última de las mencionadas, de un programa de instrucciones (software) que permite rapidez en los cálculos y generación de reporte.

1. Contabilidad Manual

Entendemos que una contabilidad se llevará de manera manual, cuando el volumen o la complejidad de las operaciones no obliguen a contar con un programa contable, ya que el registro manual de estas sería suficiente para procesar datos y elaborar estados financieros, los libros y registros tributarios así como los reportes que el negocio necesita, por ello, en una contabilidad manual la tarea no resultaría siendo compleja (pero si laboriosa), basta con tener a la mano un catálogo con las cuentas del plan contable vigente y efectuar los asientos respectivos en el libro diario, datos, que luego de sucesivos pases: primero al libro mayor, luego al balance de comprobación, permiten elaborar los estados financieros de la entidad.

2. Contabilidad Computarizada

En nuestra legislación no existe una definición de contabilidad computarizada, sin embargo, podemos lograr un acercamiento sobre el alcance de esta expresión revisando normas dispersas y jurisprudencias sobre el tema, lo cual nos permite afirmar que en nuestro país una contabilidad es computarizada cuando se emplea un programa informático (programa contable), el cual sirve para el ingreso de datos, que luego de ser procesados por este programa, proporciona como resultado estados

financieros, libros y registros tributarios, así como una diversidad de reportes de interés particular para la entidad, los que resultan necesarios para la gestión del negocio. (p. 9).

Estados Financieros

(Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N.E., 2014), señalan que los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general. De cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable. Los estados financieros básico informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez (pág. 134).

(Zeballo Zeballos, E., 2014), expresa que los Estados Financieros, muestran la situación económica y financiera o el resultado en la gestión de la empresa durante un periodo de tiempo determinado, expresando de esta forma en cuadros sinópticos, los datos extractados de los libros y registros contables. Asimismo, los Estados Financieros condensan la información que ofrecen las cuentas contables y las clasifican de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados para establecer: **a)** La situación y el valor real del negocio; y **b)** El resultado de las operaciones en una fecha determinada.

(Flores Soria, J., 2014), hace hincapié que la NIC N° 1, en su párrafo9, indica que los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad.

Ratios Financieros

(Flores Soria, J., 2014), manifiesta que los ratios financieros son indicadores que guían a los gerentes hacia una buena dirección de la empresa, les proporciona sus objetivos y sus estándares. Ayudan a los gerentes a orientarlos hacia las estrategias a largo plazo más beneficiosas, además de la toma de decisiones efectivas a corto plazo (pág. 580).

Asimismo, indica que el lenguaje común de los negocios es el financiero. En consecuencia, los ratios más importantes son los basados en la información financiera. El gerente, por supuesto, deberá comprender que los números financieros solo son un reflejo de lo que está ocurriendo, y que es la realidad, no los ratios, la que hay que dirigir (pág. 581).

Según (Pacheco Contrera, J., 2012), los ratios financieros son índices, divisiones que se emplean con mayor frecuencia para analizar los estados financieros.

Los principales ratios financieros se pueden dividir en los siguientes grupos: Índices de Liquidez, Índices de Gestión, Índices de Solvencia e Índices de Rentabilidad; sin embargo, puede haber una clasificación desagregada de acuerdo a las necesidades. (pág. 128).

Los ratios de gestión miden la gestión, el desempeño que ha tenido la empresa en el periodo de Análisis de EEFF. Miden el grado de liquidez y eficiencia de los activos que la empresa utiliza para incrementar sus ingresos y utilidad, tales como existencia, cuentas por cobrar y cuentas por pagar. (pág. 130).

(Zeballo Zeballos, E., 2014), expresa que los ratios financieros, llamados también indicadores financieros, representan una comparación en 2 o más cantidades que corresponden a cuentas o rubros del Estados de Situación Financiera o Estado de Resultado, y cuyos resultados nos dan a conocer los beneficios o desajustes económicos y financiero que se tiene (pág. 444).

Concluimos, definiendo que los ratios financieros, son indicadores que se obtiene de los dos principales Estados Financieros y que nos son de ayuda para la toma de decisión.

Ratios de Liquidez

(Flores Soria, J., 2014), indica que este ratio son la medida de la capacidad de la empresa para pagar a corto plazo sus obligaciones que se van venciendo y este tiene 4 clases de ratios que son: Liquidez corriente, Prueba ácida o liquidez severa, Líquidez absoluta, Capital de Trabajo.

Líquidez Corriente: Mide la liquidez corriente que tiene la empresa, para afrontar sus obligaciones a corto plazo. Muestra la habilidad que tiene la gerencia para poder cumplir sus obligaciones a corto plazo. Su fórmula es la siguiente (pág. 583).

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Fuente: Elaboración Propia

Cabe mencionar que el criterio de análisis de este ratio, son los que se detallan a continuación:

- Valor óptimo = 1.5
- Valor razonable = 1.3

Por cada unidad monetaria que se adeuda, se tienen 1.5 o 1.3 unidades monetarias de efectivo, en niveles óptimos o razonables.

Prueba ácida o liquidez severa: Establece con mayor propiedad la cobertura de las obligaciones de la empresa a corto plazo. Es una medida más apropiada para medir la liquidez porque descarta a las existencias y a los gastos pagados por anticipado en razón que son desembolsos ya realizados (pág. 583). Su fórmula es la siguiente:

$$\frac{\text{Act. Cte.} - \text{Inven.} - \text{Anticipos}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Fuente: Elaboración Propia

Los criterios de análisis son:

- Valor óptimo: 1 (ó cercano a 1)

- Si P.A. < 1, la empresa podría suspender sus pagos u obligaciones con terceros por tener activos líquidos (circulantes) insuficientes.
- Si P.A. > 1, indica la posibilidad de que la empresa posea exceso de liquidez, cayendo en una pérdida de rentabilidad.

Líquidez absoluta: Con respecto a los activos se considera solo el efectivo y su equivalente, y los otros activos financieros corrientes. Este índice nos indica el período durante el cual la empresa puede operar con sus activos disponibles, sin recurrir a sus flujos de ventas (pág. 583).

$$\frac{\text{Disponible en efectivo y equivalente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Fuente: Elaboración Propia

Se ha de mencionar que por cada sol de efectivo y equivalente de efectivo puede cubrirse las obligaciones a corto plazo.

Capital de Trabajo: Nos muestra el exceso de activo corriente que posee la empresa, para afrontar sus obligaciones corrientes (pág. 583).

$$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Fuente: Elaboración Propia

Los criterios de análisis son:

- Óptimo tiene que ser > 0.
- Una razón relativamente baja podría indicar niveles de liquidez relativamente bajos.
- Depende del sector en cual opera la empresa.

Ratios de Actividad o de Gestión

(Flores Soria, J., 2014), menciona que hay dos ratios de gestión que puede utilizarse para evaluar las cuentas por cobrar, siendo las siguientes:

Promedio de créditos otorgados: Muestra el número de días promedio de cobro de las ventas al crédito que aparecen en el balance de la empresa, con el rubro de cuentas por cobrar (pág. 583).

$$\frac{\text{Cuentas por cobrar ventas al crédito}}{360}$$

Fuente: Elaboración Propia

Rotación de cuentas por cobrar: Muestra las veces que genera liquidez la empresa.

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

c) Términos Técnicos

Conciliación Bancaria: Comparación de los movimientos registrados en el estado bancario de cada una de las cuentas bancarias respecto del Libro Bancos para verificar la concordancia entre ambos a una fecha determinada.

Facturas: Es un documento legal que constituye y autentifica que se ha prestado o recibido un servicio o se ha comprado o vendido un producto. En la factura se incluyen todos los datos referentes a la operación y, la emisión de la misma; es de obligado cumplimiento en operaciones mercantiles.

Estado de Cuenta: Es un documento emitido por entidades financieras y bancarias a sus clientes y que informan sobre los movimientos, actividades, consumos y montos a pagar en relación a un crédito o préstamo otorgado. Asimismo, informa los montos con los que todavía dispone sus clientes, es decir su saldo que tiene en su cuenta bancaria. Esta información se presenta de forma resumida y generalmente es mensualmente.

Año Fiscal: Período de doce meses en el que los negocios y otras organizaciones tienen que presentar y calcular los informes financieros anuales y también devengar los impuestos. Este período normalmente empieza el 01 de Enero y termina el 31 de Diciembre del mismo año.

Control Interno: Comprende en verificar la confiabilidad de los registros contables y la veracidad de los estados financieros, cuentas anuales o estados contables de síntesis. Las finalidades asignadas tradicionalmente al control interno contable son: la custodia de los activos o elementos patrimoniales.

Devengar: Por el principio de devengo los ingresos y gastos se imputarán al ejercicio en que se produzcan, independientemente de su cobro o pago. Por ejemplo, si en Julio se vende un producto que se cobrará en Agosto, la venta se registrará en el mes de Julio aunque se cobre un mes después.

Políticas de Créditos: Es la norma que determina si procede o no el otorgamiento de un crédito, así como el monto de este.

Gestión Administrativa: Es la manera en que se utiliza los recursos de una empresa a fin de cumplir con los objetivos deseados. Para esto, se debe planificar, organizar, direccionar y controlar.

Análisis de Liquidez: Mide la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo.

Activo: Son los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, como resultado de hechos pasados de los que se espera obtener beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

Letra de Cambio: Es un documento por el que una persona física o jurídica (librador) ordena a otra (librado) que pague una cantidad a favor de un tercero (tenedor o tomador), en una fecha determinada (vencimiento).

Pasivo: Son todas las deudas que la empresa posee frente a terceros como proveedores, bancos u otros acreedores.

Patrimonio: Se refiere al conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una empresa en un tiempo determinado.

Operaciones Contables: Son la representación en unidades monetarias, de cada uno de los bienes, derechos y obligaciones. Así como, del resultado de la gestión empresarial, ingresos y gastos.

Cliente Es una persona natural o jurídica que adquiere un servicio o bien a cambio de un dinero.

Corto y largo Plazo: Cuando el plazo de vencimiento es inferior a un año estamos ante una deuda o un crédito a Corto plazo. Si el vencimiento es superior a un año se trata de largo plazo.

Abono: Es el registro o apunte contable practicado en el haber de una cuenta.

Tipos de Medios de Pago: El BCR del Perú, seña como principal medio de pago el efectivo, pero también pueden realizarse a través de cheques, tarjeta de débito, tarjeta de crédito, transferencia de crédito y débito directo.

Flujo de Efectivo: Llamado también flujo de caja, es la variación de entrada y salida de efectivo de un período determinado. Por lo tanto, a través de el se puede saber la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo.

d) **Hipótesis**

Hipótesis General

Los registros contables de los ingresos inciden en el control de las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, 2017.

Hipótesis Específicos

1. El no registrar los ingresos ordinarios en la fecha que se abonó, hay efectos en las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, 2017.
2. El no tener un control adecuado de las cuentas por cobrar influye en la liquidez de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, 2017.

CAPÍTULO 3.

METODOLOGÍA

3.1. Diseño de investigación

Según (Behar Rivero, D.S., 2008), la investigación cuantitativa recoge información empírica (de cosas o aspectos que se pueden contar, pesar o medir) y que por su naturaleza siempre arroja números como resultado. El enfoque cuantitativo tiene una innegable potencia para el tratamiento de los datos más concretos. (p. 38).

Según (Avila Baray, H.L., 2006), Estudios Descriptivos: Son el precedente de la investigación correlacional y tienen como propósito la descripción de eventos, situaciones representativas de un fenómeno o unidad de análisis específica. Los censos económicos del Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI), los estudios por encuesta entre otros, son ejemplo de estudios descriptivos. (p. 48).

Según (Avila Baray, H.L., 2006) la investigación no experimental es también conocida como investigación Ex Post Facto, término que proviene del latín y significa después de ocurridos los hechos. De acuerdo con Kerlinger (1983) la investigación Ex Post Facto es un tipo de "... investigación sistemática en la que el investigador no tiene control sobre las variables independientes porque ya ocurrieron los hechos o porque son intrínsecamente manipulables," (p.269). En la investigación Ex Post Facto los cambios en la variable independiente ya ocurrieron y el investigador tiene que limitarse a la observación de situaciones ya existentes dada la incapacidad de influir sobre las variables y sus efectos. (p. 76).

FIGURA N° 1. El Paradigma Estudios Descriptivos

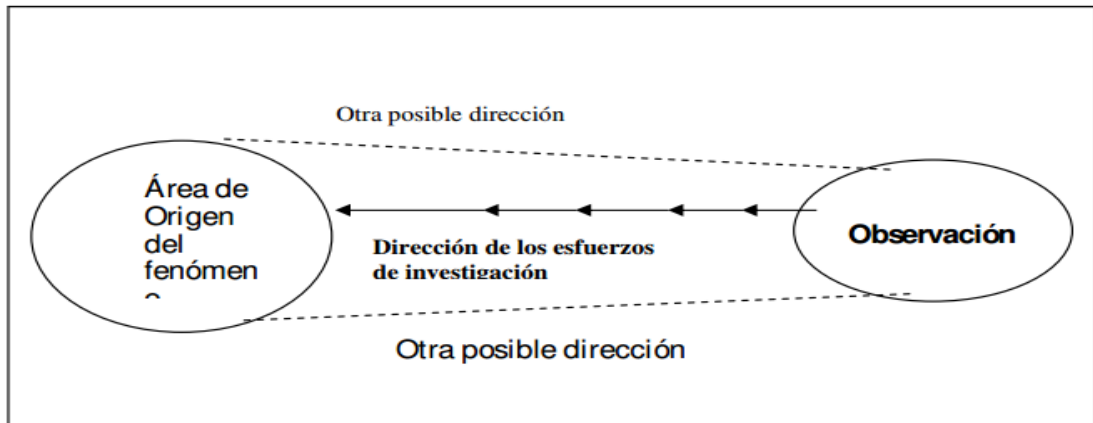


Figura 3.8 El Paradigma Ex Post Facto.

Fuente: Leedy, P. (1993). *Practical Research. Planning and Design*. 5ª. ed. Mc Millan. Estados Unidos. P. 306

De acuerdo a la definición planteada nuestra investigación propuesta cumple las características planteadas por el autor, por lo que se puede definir que esta investigación es cuantitativo descriptivo no experimental.

3.2. Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Registros Contables	Según, (Mendoza Roca, C. y Ortiz Tovar, O., 2016), manifiestan que los asientos contables, son utilizados para registrar y resumir los aumentos o disminuciones de las partidas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos (partida doble). Estas variaciones se registran de acuerdo a las cuentas contables donde corresponde (pág. 83).	Partida Doble	Es un movimiento contable que afecta a al menos dos asientos o cuentas, un débito y un crédito.
		Cuentas Contables	Son el conjunto de registros donde se detalla de forma cronológica las operaciones de un negocio.
		Sistema Contable	Es una plataforma donde se registra las operaciones de una empresa, como son un ingreso, gasto, movimiento en la cuenta del activo, pasivo y patrimonio.
Cuentas por Cobrar	Chu (Chu Rubio, M., 2016), indica que esta cuenta representa el dinero que deben los clientes por haberles otorgado crédito, por compra de mercadería del negocio. Las cuentas por cobrar se crean cuando los bienes o servicios fueron vendidos y el negocio recibe una promesa de pago que se puede ejecutar legalmente en vez de efectivo (facturas, letras de cambio, etcétera), (pág.46).	Rotación Cuentas por Cobrar Días	Este ratio nos permite saber cada cuántos días se cobran las cuentas por cobrar de un determinado periodo.
		Rotación Cuentas por Cobrar Veces	A través de este ratio podemos saber el número de veces que se realiza la rotación de las cuentas por cobrar de un período contable.
		Rotación de Cartera	Este indicador nos permite saber en cuánto tiempo se recupera las ventas a crédito que ha realizado la empresa. Para así saber cuánto está financiado la empresa a sus clientes.

Fuente: Elaboración Propia

3.3. Unidad de estudio

El objeto de estudio son las cuentas por cobrar de la Empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos del año 2017.

3.4. Población

Según (Carrasco Días, S., 2008), la población es el conjunto de todos los elementos (unidades de análisis) que pertenecen al ámbito especial donde se desarrolla el trabajo de investigación. (p. 236).

De acuerdo a las definiciones anteriores, para esta investigación la población son de 2 personas que son el contador y la asistente contable de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017.

3.5. Muestra (muestreo o selección)

Según Behar (2008), La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Se puede decir que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus necesidades al que llamamos población. De la población es conveniente extraer muestras representativas del universo. Se debe definir en el plan y, justificar, los universos en estudio, el tamaño de la muestra, el método a utilizar y el proceso de selección de las unidades de análisis. (p. 51).

Por lo expuesto anteriormente, para este trabajo de investigación la muestra son las (2) personas que son el contador y la asistente contable de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017.

3.6. Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos

La presente investigación se aplicó la técnica de observación, para la recolección de datos de los registros de las cuentas por cobrar, los instrumentos utilizados son la lista de cotejo y Ratios calculado en la hoja de cálculo Excel.

3.7. Instrumentos y procedimientos de análisis de datos

Técnica de observación, se obtuvo la información de la recopilación de datos y se procedió a su respectivo análisis de los meses de octubre y noviembre 2017, para el registro de las cuentas por cobrar.

TABLA N° 01: Movimiento Mensuales – Octubre 2017

CORPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L.			
Movimiento Mensuales - Octubre 2017			
(Expresados en soles)			
DÍAS	CUENTAS POR COBRAR	VENTAS NETAS	VENTAS AL CRÉDITO
03	4,300	8,500	8,000
05	9,300	9,350	9,350
10	10,390	6,984	6,984
13	7,374	5,000	4,375
17	5,320	7,300	6,950
19	6,270	8,430	8,430
20	9,430	9.192	9,192
24	10,621	10,360	10,360
26	11,260	12,025	11,760
TOTAL	74,265	77,141	75,401

Fuente: Elaboración Propia

TABLA N° 02: Movimiento Mensuales – Noviembre 2017

CORPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L. Movimiento Mensuales - Noviembre 2017 (Expresados en soles)			
DÍAS	CUENTAS POR COBRAR	VENTAS NETAS	VENTAS AL CRÉDITO
06	1,100	6,895	6,895
09	3,895	9,140	9,140
14	4,340	12,670	12,170
16	4,320	9,205	8,755
17	5,985	10,755	10,755
20	3,240	8,320	8,000
22	2,190	5,400	5,000
24	3,680	7,260	7,260
28	1,945	8,797	8,797
TOTAL	30,695	78,442	76,772

Fuente: Elaboración Propia

Lista de cotejo, en esta lista realizamos 12 preguntas relacionadas con el área de cobranzas al Contador General de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L. en lo cual obtuvimos las siguientes respuestas:

TABLA N° 03: Lista de Cotejo

ITEM	DIMENSIÓN: Sección 1 Partida Doble	RESPUESTA		
		SI	NO	NO SABE
01	¿Los registros contables de los ingresos inciden en el control de las cuentas por cobrar?	X		
02	¿Se registra a diario los ingresos?		X	
DIMENSIÓN: Sección 2 Cuentas Contables				
03	¿La asistente del área de cobranza está capacitada para usar cuentas contables?	X		
04	¿Las cuentas contables utilizadas en la empresa son las que indica el PCGE?	X		
DIMENSIÓN: Sección 3 Sistema Contable				
05	¿El sistema contable utilizado en el área de cobranza emite reportes confiables?	X		
06	¿La asistente del área de cobranza domina el sistema contable utilizado en la empresa?			X
DIMENSIÓN: Sección 4 Rotación Cuentas por Cobrar Días				
07	¿Tiene conocimiento sobre la rotación cuentas por cobrar días de la empresa?		X	
08	¿Se tiene un buen control de las cuentas por cobrar en la empresa?			X
DIMENSIÓN: Sección 5 Rotación Cuentas por Cobrar Veces				
09	¿La empresa cuenta siempre con liquidez?	X		
10	¿Tiene conocimiento sobre la rotación cuentas por cobrar veces de la empresa?		X	
DIMENSIÓN: Sección 6 Rotación de Cartera				
11	¿La asistente de cuentas por cobrar, realiza informes mensuales de la rotación de cartera?		X	
12	¿La empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L. tiene políticas de cobranza?			X

Fuente: Elaboración Propia

Ratios, mediante esta categoría de ratios hacemos la comparación entre dos meses (Octubre y Noviembre 2017).

➤ **Rotación Cuentas por Cobrar Días**

OCTUBRE 2017

TABLA N° 04: Rotación Cuentas por Cobrar Días – Octubre 2017

ROTACIÓN CUENTAS POR COBRAR DÍAS = $\frac{\text{Cuentas Por Cobrar} \times 360}{\text{Ventas Netas}}$				
DÍAS	CUENTAS POR COBRAR	DÍAS DEL AÑO	VENTAS NETAS	TOTAL
03	4,300	360	8,500	182
05	9,300	360	9,350	358
10	10,390	360	6,984	536
13	7,374	360	5,000	531
17	5,320	360	7,300	262
19	6,270	360	8,430	268
20	9,430	360	9.192	369
24	10,621	360	10,360	369
26	11,260	360	12,025	337
PROMEDIO				357 DÍAS

Fuente: Elaboración Propia

NOVIEMBRE 2017

TABLA N° 05: Rotación Cuentas por Cobrar Días – Noviembre 2017

ROTACIÓN CUENTAS POR COBRAR DÍAS = $\frac{\text{Cuentas Por Cobrar X 360}}{\text{Ventas Netas}}$				
DÍAS	CUENTAS POR COBRAR	DÍAS DEL AÑO	VENTAS NETAS	TOTAL
06	1,100	360	6,895	57
09	3,895	360	9,140	153
14	4,340	360	12,670	123
16	4,320	360	9,205	169
17	5,985	360	10,755	200
20	3,240	360	8,320	140
22	2,190	360	5,400	146
24	3,680	360	7,260	182
28	1,945	360	8,797	80
PROMEDIO				139 DÍAS

Fuente: Elaboración Propia

➤ Rotación Cuentas por Cobrar Veces

OCTUBRE 2017

TABLA N° 06: Rotación Cuentas por Cobrar Veces – Octubre 2017

ROTACIÓN CUENTAS POR COBRAR VECES = $\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Cuentas Por Cobrar}}$			
DÍAS	VENTAS NETAS	CUENTAS POR COBRAR	TOTAL
03	8,500	4,300	2
05	9,350	9,300	1
10	6,984	10,390	1
13	5,000	7,374	1
17	7,300	5,320	1
19	8,430	6,270	1
20	9.192	9,430	1
24	10,360	10,621	1
26	12,025	11,260	1
PROMEDIO			1 vez

Fuente: Elaboración Propia

NOVIEMBRE 2017

TABLA N° 07: Rotación Cuentas por Cobrar Veces – Noviembre 2017

ROTACIÓN CUENTAS POR COBRAR VECES = $\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Cuentas Por Cobrar}}$			
DÍAS	VENTAS NETAS	CUENTAS POR COBRAR	TOTAL
06	6,895	1,100	6
09	9,140	3,895	2
14	12,670	4,340	3
16	9,205	4,320	2
17	10,755	5,985	2
20	8,320	3,240	3
22	5,400	2,190	2
24	7,260	3,680	2
28	8,797	1,945	5
PROMEDIO			3 veces

Fuente: Elaboración Propia

➤ Rotación de Cartera

OCTUBRE 2017

TABLA N° 08: Rotación de Cartera – Octubre 2017

ROTACIÓN DE CARTERA = $\frac{\text{Ventas a Crédito}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$			
DÍAS	VENTAS A CRÉDITO	CUENTAS POR COBRAR	TOTAL
03	8,000	4,300	2
05	9,350	9,300	1
10	6,984	10,390	1
13	4,375	7,374	1
17	6,950	5,320	1
19	8,430	6,270	1
20	9,192	9,430	1
24	10,360	10,621	1
26	11,760	11,260	1
PROMEDIO			1 vez

Fuente: Elaboración Propia

NOVIEMBRE 2017

TABLA N° 09: Rotación de Cartera – Noviembre 2017

ROTACIÓN DE CARTERA = $\frac{\text{Ventas a Crédito}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$			
DÍAS	VENTAS A CRÉDITO	CUENTAS POR COBRAR	TOTAL
06	6,895	1,100	6
09	9,140	3,895	2
14	12,170	4,340	3
16	8,755	4,320	2
17	10,755	5,985	2
20	8,000	3,240	2
22	5,000	2,190	2
24	7,260	3,680	2
28	8,797	1,945	5
PROMEDIO			3 veces

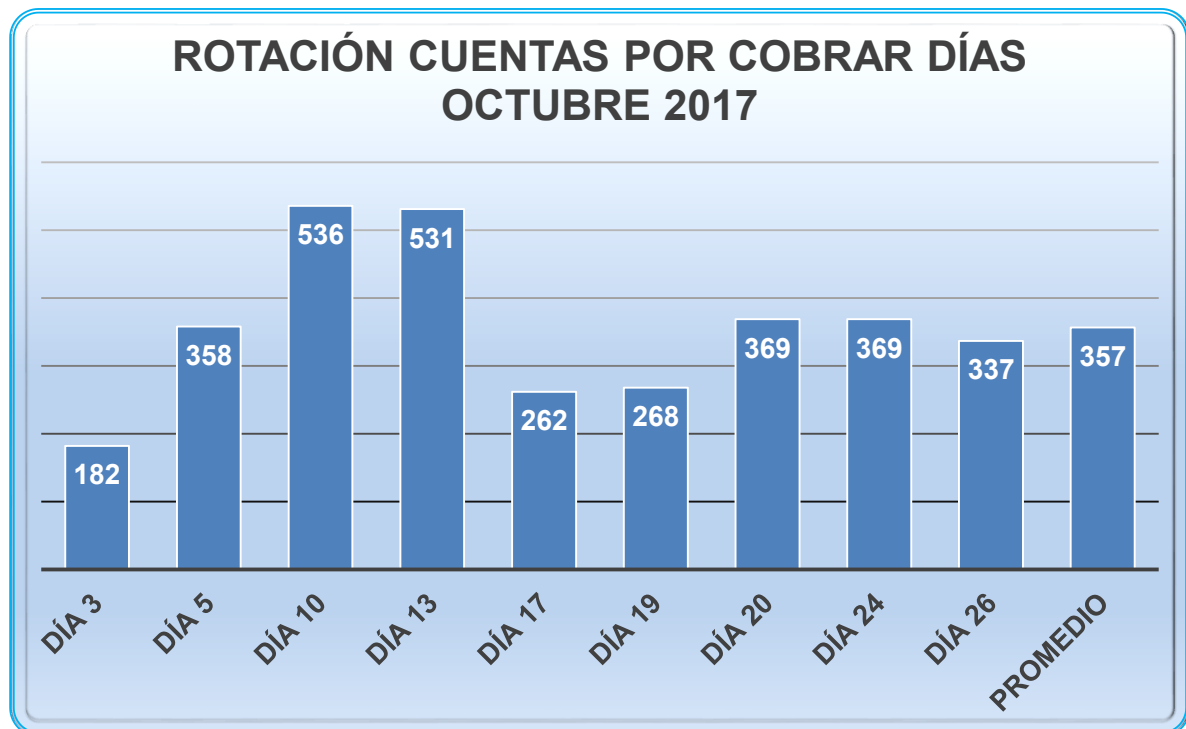
Fuente: Elaboración Propia

CAPÍTULO 4.

RESULTADOS

En este capítulo presentamos el resultado de la variable dependiente, haciendo la comparación de los meses octubre y noviembre 2017, mediante gráficos.

FIGURA N° 02: Rotación Cuentas por Cobrar Días – Octubre 2017



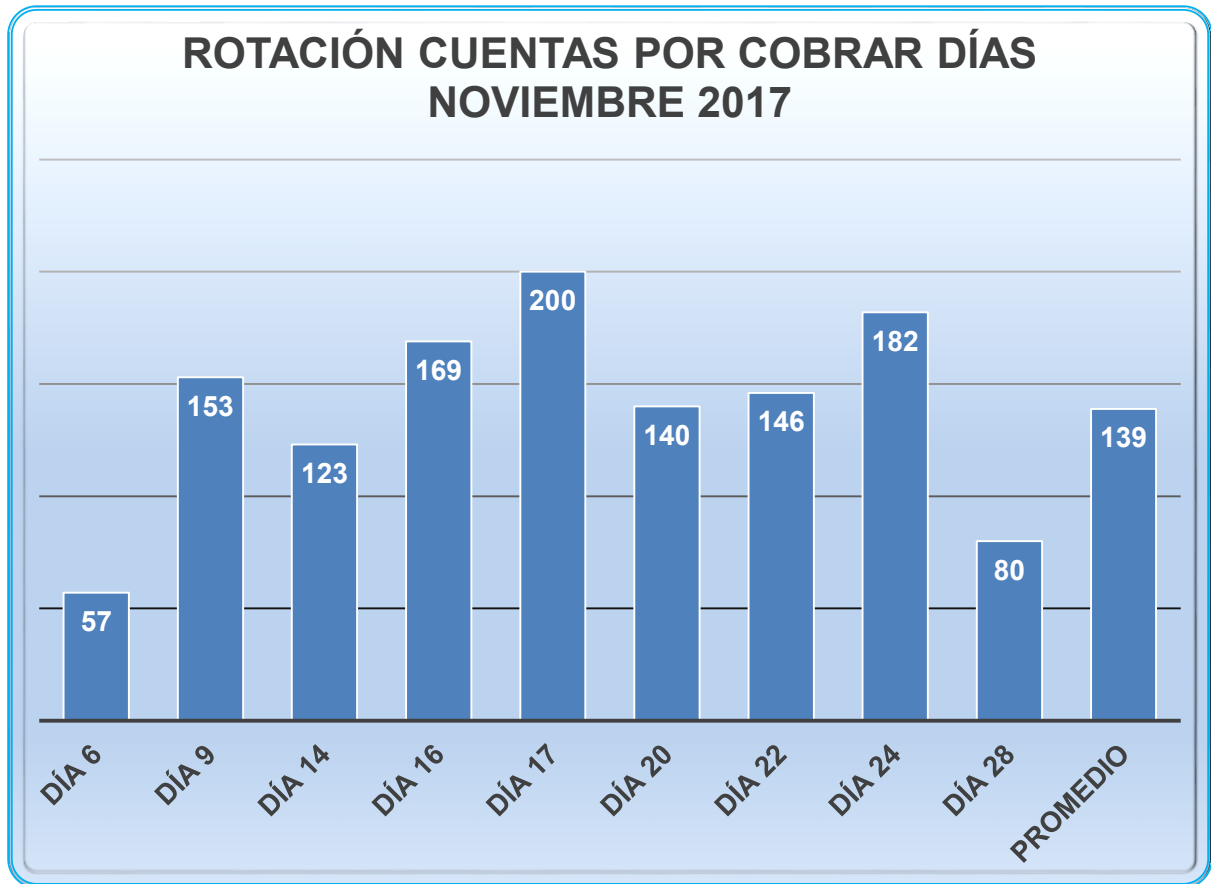
Fuente: Elaboración Propia

- **INTERPRETACIÓN:**

El indicador señala que, en octubre de 2017, las cuentas por cobrar han rotado cada 367 días. Es decir, que las cuentas por cobrar tardaron en promedio 367 días para convertirse en efectivo.

En tal sentido, esta rotación no es favorable para la empresa, ya que las cuentas por cobrar demora aproximadamente un año en convertirse en efectivo, ocasionando que la empresa no cuente con suficiente liquidez.

FIGURA N° 03: Rotación Cuentas por Cobrar Días – Noviembre 2017



Fuente: Elaboración Propia

- **INTERPRETACIÓN:**

El indicador señala que, en noviembre de 2017, las cuentas por cobrar han rotado cada 139 días. Es decir, es el tiempo promedio que tarda en convertirse en efectivo.

Según lo observado hay una mejora con respecto al mes de octubre, ya que sus cuentas por cobrar tardaron menos tiempo en convertirse en efectivo.

FIGURA N° 04: Rotación Cuentas por Cobrar Veces – Octubre 2017



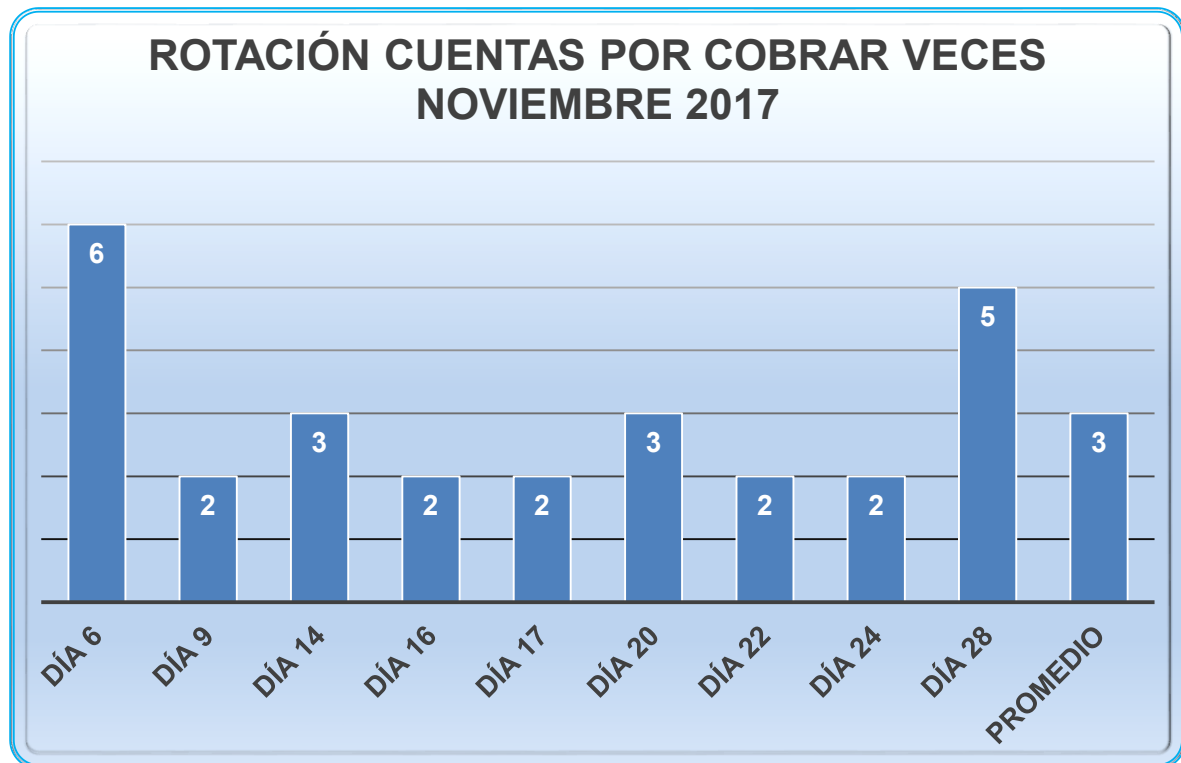
Fuente: Elaboración Propia

- **INTERPRETACIÓN:**

El indicador señala que, en octubre de 2017, las cuentas por cobrar han rotado 1 vez al año. Es decir, que 1 vez al año es el tiempo promedio que tarda en convertirse en efectivo.

Es por ello que, esta rotación no es favorable para la empresa, ya que las cuentas por cobrar demoraron un año en convertirse en efectivo.

FIGURA N° 05: Rotación Cuentas por Cobrar Veces – Noviembre 2017



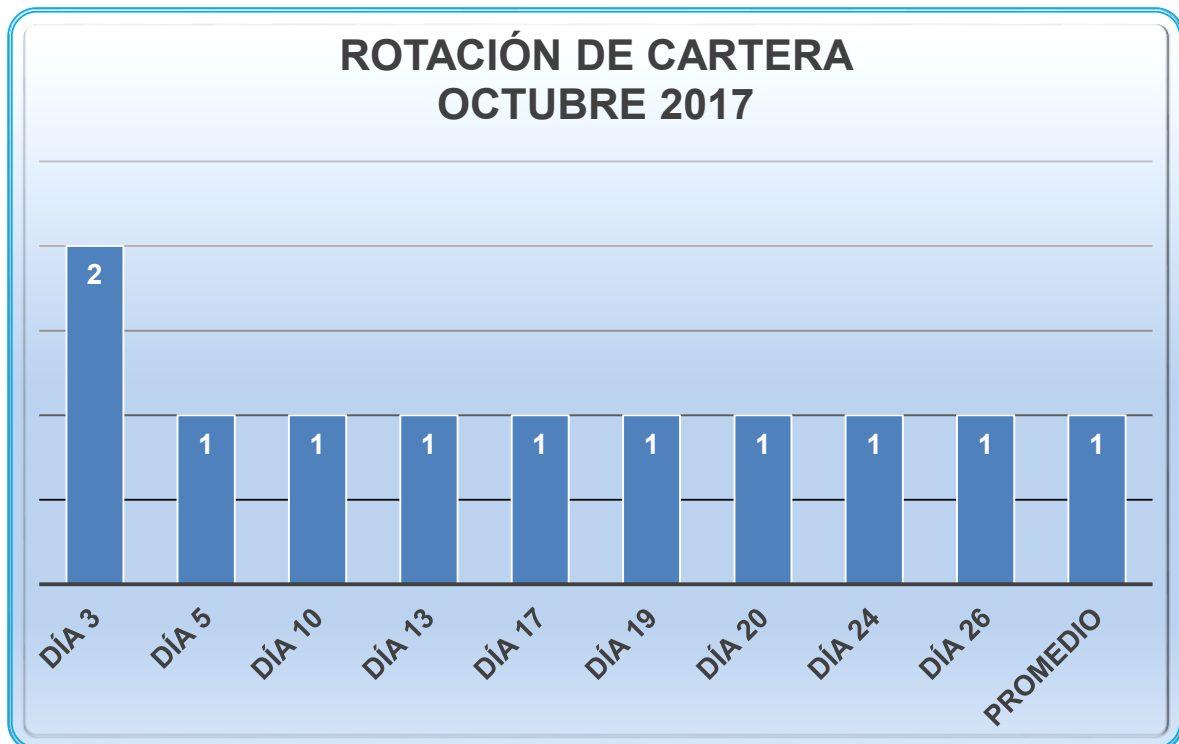
Fuente: Elaboración Propia

- **INTERPRETACIÓN:**

El indicador señala que, en noviembre de 2017, las cuentas por cobrar han rotado 3 veces al año. Es decir, es el tiempo promedio que tarda en convertirse en efectivo.

Según lo observado hay una mejora con respecto al mes de octubre, ya que sus cuentas por cobrar rotaron 2 veces más.

FIGURA N° 06: Rotación de Cartera – Octubre 2017



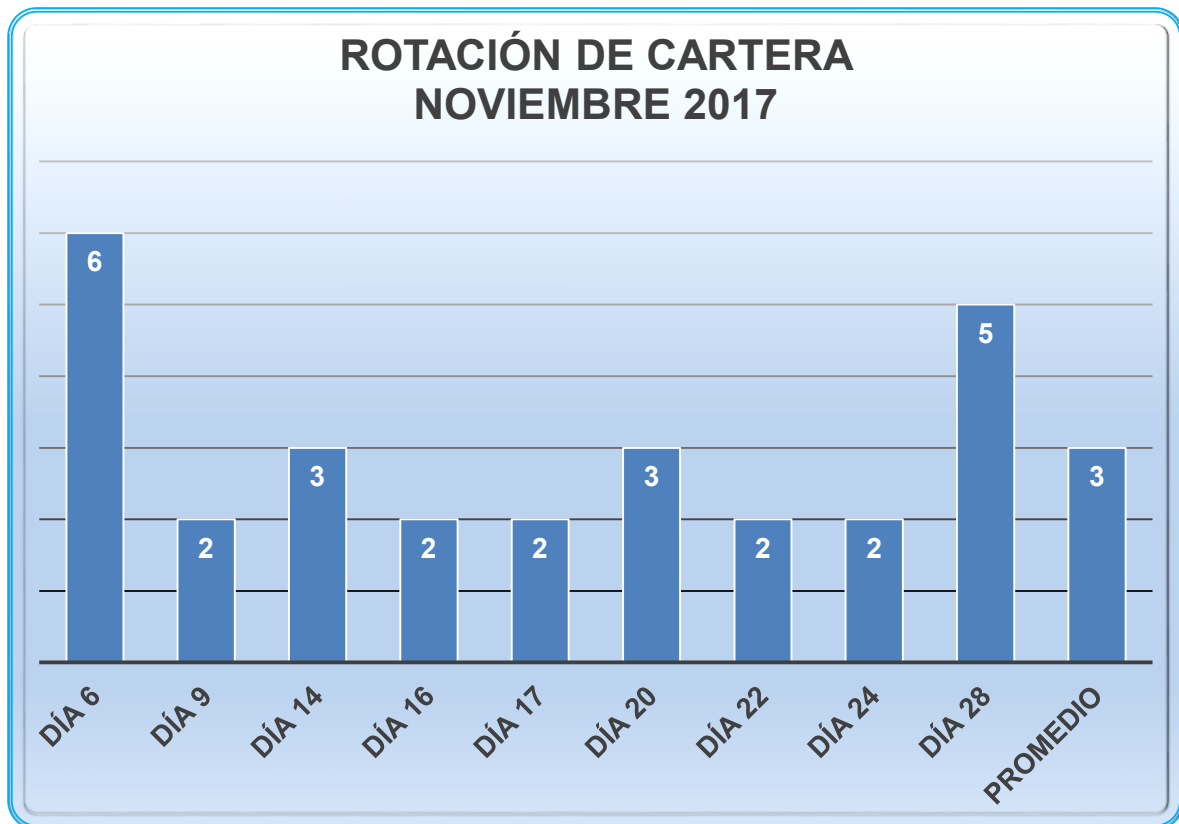
Fuente: Elaboración Propia

- INTERPRETACIÓN:**

El indicador señala que, en octubre de 2017, la cartera ha rotado 1 vez al año. Es decir, el tiempo promedio que la empresa toma en cobrar la cartera a sus clientes.

Esto indica que, esta rotación no es favorable para la empresa, ya que la cartera no está rotando muy seguido.

FIGURA N° 07: Rotación de Cartera – Noviembre 2017



Fuente: Elaboración Propia

- **INTERPRETACIÓN:**

El indicador señala que, en noviembre de 2017, la cartera ha rotado 3 veces al año. Es decir, es el tiempo promedio que la empresa toma en cobrar la cartera a sus clientes.

Se observa un aumento con respecto al mes de octubre, ya que su cartera rotó 2 veces más.

CAPÍTULO 5.

DISCUSIÓN

El presente trabajo estuvo enfocado en realizar un análisis de las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L.; ya que estos análisis puede ser un factor determinante al momento de tomar una decisión relacionada con la aplicación de las políticas de créditos y cobranzas.

De acuerdo con los resultados detallados en el capítulo anterior, se determina que si se registra contablemente los ingresos en la fecha que ocurre, las cuentas por cobrar mostraran resultados reales en los Estados Financieros, y de esta forma tener el control de las cuentas por cobrar, realizando la cobranza a sus clientes oportunamente.

En la actualidad hay muchas empresas que no llevan un control de sus cuentas por cobrar, afectando de esta manera su liquidez, sin poder enfrentar sus obligaciones a corto plazo; como por ejemplo, pagar sueldos, proveedores, local, luz, agua, etc.

En este sentido, la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L., a pesar de que no tenían un buen control de las cuentas por cobrar, su liquidez no se vio afectada, porque sus clientes pagaron en las fechas que vencían sus facturas.

Sin embargo, de acuerdo a los resultados obtenidos en el mes de Noviembre existe mucha diferencia en comparación al mes de Octubre, esto debido a que en Noviembre se decidió registrar contablemente todos los ingresos después de un día de realizado el pago; evidenciándose que si se tiene un buen control de las cuentas por cobrar se obtendrán resultados positivos.

CONCLUSIONES

A través del presente trabajo de investigación de acuerdo a los objetivos planteados y los resultados obtenidos, se concluye lo siguiente:

- a) Se determinó que los registros contables de los ingresos afectan en las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL 2017, porque al realizar la comparación de los resultados obtenidos a través de los ratios financieros varían de un mes a otro. Es decir en el mes de Octubre no se registró los ingresos que correspondían a las cuentas por cobrar; mientras que en el mes de Noviembre se registró respectivamente los ingresos en las cuentas por cobrar. Por eso motivo en el mes de Octubre se muestra información alterada.
- b) Se ha comprobado que los ingresos no registrados en la fecha que se abonó afecta las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL 2017, porque al no haber un debido control de las cuentas por cobrar se altera información. Como son los casos de los clientes que pagan antes de los 30 días (plazo límite de pago); sin embargo en el sistema sigue figurando en cuentas por cobrar y en muchas oportunidades este pago es recién cancelado en el sistema a los 45 ó 60 días. Por ende, afecta el Estado de Situación Financiera, ya que las cuentas por cobrar es un ítems que se refleja en el estado en mención y por ende al no ser correcta la información mostrada, la gerencia general puede tomar decisiones que no serán beneficiosas para la empresa.
- c) Se ha determinado que el no llevar un control de las cuentas por cobrar no influye en la liquidez de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL 2017. Porque pese a no tener el control adecuado de las cuentas por cobrar, la empresa siempre cuenta con liquidez real para hacer frente sus obligaciones o realizar otras inversiones. Sin embargo, tanto en su sistema contable, como en los Estados Financieros carecen de dicha información contable financiera, porque el área encargada en muchas oportunidades cancelan las facturas en el sistema a los 45 ó 60 días.

RECOMENDACIONES

- a) La empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L., debe registrar en su contabilidad oportunamente los ingresos, correspondiente a la liquidación de las cuentas por cobrar y de esta manera pueda controlar el vencimiento de las cuentas por cobrar, para que no se genere una cartera ociosa, tal como se muestra en los resultados de esta investigación.
- b) Es necesario que la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L, realice un debido control de las cuentas por cobrar, revisando todos los días los estados de cuenta de todos los bancos que la empresa brinda a los clientes para que hagan el pago correspondiente de su factura y luego debe ser registrado contablemente en la fecha que se realizó la transacción, de esta manera se reflejara resultados reales en el Estado de Situación Financiera.
- c) Se recomienda que a pesar de no afectar la liquidez se debería establecer lineamientos en el área de cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco E.I.R.L., donde la persona encargada sea eficaz en sus funciones, sabiendo que facturas y que clientes se encuentran pendientes de cobranza. Y así mismo saber si sus clientes están pagando en la fecha estipulada o si son clientes morosos. De esta manera, saber que clientes son fiables y cuales no.

FUENTES DE INFORMACIÓN

FUENTES BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar Pinedo, V.H. (2013). *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. - Año 2012*. Lima: Universidad San Martín de Porres.
- Apaza Meza, M. (2015). *PCGE y NIIF Aplicados a Sectores Económicos*. Lima: Pacífico Editores SAC.
- Armijo Naupa, L.M. (2016). *Influencia del Control Interno en el Departamento de Créditos y Cobranzas de la Empresa Chemical Mining SA Lima-2015*. Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Avila Baray, H.L. (2006). *Introducción a la Metodología de la Investigación*. Cuauhtemoc, Chihuahua: Edición Electrónica.
- Behar Rivero, D.S. (2008). *Metodología de la Investigación*. -: Shalom.
- Carrasco Días, S. (2008). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima: Anibal Paredes Editor SAC.
- Castillo Calderón, P. (2015). *Libros y Registros Contables*. Lima: Editorial el Búho EIRL.
- Castillo Calderón, P. (2015). *Libros y Registros Contables*. Lima: Editorial el Búho EIRL.
- Chu Rubio, M. (2016). *Finanzas para no Financieros*. Lima: Imprenta Gráfica Biblos.
- Court Monteverde, E. (2013). *Finanzas Corporativas*. Buenos Aires: Cengage Learning.
- Farfán Liévano, María Angélica. (2016). *Diseño de un Sistema Contable de direccionamiento estratégico aplicable a las Pequeñas y Medianas Empresas Latinoamericanas*. Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires.
- Flores Soria, J. (2014). *Manual práctico de Estados Financieros, Elaboración y presentación, Tratamiento Tributario y Financiero sobre la base de las NIC-NIIF*. Lima: Pacífico Editores SAC.
- Gómez Aguirre, A. (2011). *Conozca cómo organizar la Contabilidad de un Negocio*. Lima: Editorial El Búho EIRL.
- Gómez Sánchez, Martha Cecilia y Gómez Sánchez Jennifer Katherine. (2016). *Diseño de Control Interno en cuentas por Cobrar para la Unidad Montessori*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Goyo B.E.C. y Oliveros B.E. (2014). *Lineamiento de control en las Cuentas por Cobrar de la Empresa DIMO C.A.* Carabobo: Universidad de Carabobo.
- Guajardo Cantú, G. y Andrade de Guajardo, N.E. (2014). *Contabilidad Financiera-Sexta Edición*. Monterrey: Impreso en México.
- Loor Murillo, L.C. (2015). *Gestión de Cartera para el Control Financiero en Ecuaccessorios S.A. de la Ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas*. Quevedo: Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- López Santander, S.L. (2013). *Sistema de Control Interno Contable Financiero para "Talleres de Mecánica Automotriz" de la Ciudad de Tulcán*. Ambato: Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- Loyola Ibáñez, C.S. (2016). *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de las Empresas Comercializadoras de Agroquímicos en el Distrito de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Mantilla B.,S. (2013). *Auditoría del Control Interno*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Mendoza Roca, C. y Ortiz Tovar, O. (2016). *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración*. Colombia: Imprenta ECOE Ediciones.

- Moreno Fernández, J.A. (2014). *Contabilidad de la Estructura Financiera de la Empresa*. México: Imprenta Grupo Editorial Patria.
- Murillo, A., (2013). *Auditoria Interna para el Control Contable y Administrativo de las Cuentas por Cobrar en Empresas Concesionarias del Municipio Maracaibo*. Maracaibo: Universidad Rafael Urdaneta.
- Pacheco Contrera, J. (2012). *Gestión Financiera con Excel*. Lima: Empresa Editora Macro EIRL.
- Pérez Guevara, T. y Ramos Garrido, M. (2016). *Implementación de un sistema de control Interno en las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa BAGSERVIS SAC, en Trujillo, en el año 2016*. Trujillo: Universidad Privada del Norte.
- Rubio Domínguez, P. (2014). *Manual de Análisis Financieros*. Madrid: Imprenta IEGE-Publicaciones.
- Tapia Iturriaga, C. (2015). *Contabilidad Financiera a Largo Plazo*. México D.F.: Impresos J&S.
- Zeballo Zeballos, E. (2014). *Contabilidad General*. Arequipa: Impresiones Juve E.I.R.L.

ANEXOS

ANEXO 01

MATRIZ DE CONSISTENCIA

LOS REGISTROS CONTABLES DE INGRESOS Y SU EFECTO EN EL CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA CORPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L., LOS OLIVOS - 2017

Problema Principal	Objetivo General	Hipótesis Principal	Operacionalización de variables	Metodología
¿Cómo inciden los registros contables de los ingresos sobre el control de las cuentas por cobrar, de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017?	Establecer como inciden los registros contables de los ingresos sobre el control de las cuentas por cobrar, de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017.	El no registrar contablemente los ingresos inciden significativamente sobre el control de las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017.	<p>X: Registros Contables</p> <p>Indicadores</p> <p>X1 Partida doble</p> <p>X2 Cuentas Contables</p> <p>X3 Sistema Contable</p>	<p>a. Diseño Cuantitativo Descriptivo No experimental.</p> <p>b. Población (N) Estará conformada por 2 personas que son el contador y la asistente contable.</p> <p>c. Muestra (n) Estará conformada por 2 personas que son el contador y la asistente contable.</p> <p>d. Técnicas de recolección de datos. Se aplica la técnica de observación, lista de cotejo y ratios financieros.</p>
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Secundarias	<p>Y. Cuentas por cobrar</p> <p>Indicadores</p>	
1. ¿Cuáles son los efectos en las cuentas por cobrar de los ingresos no registrados en la fecha que se abonó, de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017?.	1. Establecer cuáles son los efectos en las cuentas por cobrar de los de ingresos no registrados en la fecha que se abonó, de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017.	1. Cuando no se registra los ingresos en la fecha que se abonó, hay efectos en las cuentas por cobrar de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 20147.	<p>Y1 Rotación cuentas por cobrar - días</p> <p>Y2 Rotación Cuentas por cobrar - veces</p> <p>Y3 Rotación de Cartera</p>	
2. ¿Cómo inciden el no llevar un control de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017?.	2. Establecer como inciden el no llevar un control de las cuentas por cobrar en la Liquidez, de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017.	2.El no llevar un control adecuado de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Corporación Pajuelo Nolasco EIRL, Los Olivos, 2017.		

ANEXO 02

Estado de Situación Financiera – OCTUBRE 2017

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CORPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L.

Estado de Situación Financiera al 31 de Octubre de 2017

(expresado en soles)

ACTIVO		-	PASIVO	
Activo Corriente			Pasivo Corriente	
Efectivo Equivalente de Efectivo	4,202		Tributos	6,487
Cuenta por cobrar comerciales	74,265		Remuneraciones	34,066
			Cuenta por pagar comerciales	7,892
			Pasivo diferido	1,753
Total Activo Corriente	78,467		Total Pasivo Corriente	50,198
			Total Pasivo Corriente y No Corriente	50,198
Activo No Corriente			Patrimonio	
Inmueble, maquinaria y equipo	13,500		Capital	9,500
Depreciación acumulada	-2,850		Resultados acumulados	19,163
Activo Diferido	1,715		Resultados del ejercicio	11,971
Total Activo No Corriente	12,365		Total Patrimonio	40,634
TOTAL ACTIVO	90,832		TOTAL ACTIVO Y PATRIMONIO	90,832

ANEXO 03

Estado de Situación Financiera – NOVIEMBRE 2017

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CORPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L.

Estado de Situación Financiera al 30 de Noviembre de 2017

(expresado en soles)

ACTIVO		-	PASIVO	
Activo Corriente			Pasivo Corriente	
Efectivo Equivalente de Efectivo	30,761		Tributos	6,613
Cuenta por cobrar comerciales	30,695		Remuneraciones	28,999
			Cuenta por pagar comerciales	3,174
			Pasivo diferido	-
Total Activo Corriente	61,456		Total Pasivo Corriente	38,786
			Total Pasivo Corriente y No Corriente	38,786
Activo No Corriente			Patrimonio	
Inmueble, maquinaria y equipo	19,870		Capital	9,500
Depreciación acumulada	3,088		Resultados acumulados	19,163
Activo Diferido	1,715		Resultados del ejercicio	12,506
Total Activo No Corriente	18,498		Total Patrimonio	41,169
TOTAL ACTIVO	79,954		TOTAL ACTIVO Y PATRIMONIO	79,954

ANEXO 04

Estado de Resultados – OCTUBRE 2017

ESTADO DE RESULTADOS CORPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L.

Estado de Resultados al 31 de Octubre de 2017

(expresado en soles)

Ventas Netas	77,141
Costo de Servicio	-41,132
Utilidad Bruta	36,009
Gastos de Ventas	-10,385
Gastos Administrativos	-8,643
Utilidad Operativa	16,981
Gastos Financieros	-
Ingresos Financieros	-
Utilidad A. Impuesto	16,981
Impuesto a la renta	-5,009
Utilidad Neta	11,972

ANEXO 05

Estado de Resultados – NOVIEMBRE 2017

ESTADO DE RESULTADOS CORPORACIÓN PAJUELO NOLASCO E.I.R.L.

Estado de Resultados al 30 de Noviembre de 2017

(expresado en soles)

Ventas Netas	78,442
Costo de Servicio	-41,265
Utilidad Bruta	37,177
Gastos de Ventas	-10,687
Gastos Administrativos	-8,751
Utilidad Operativa	17,739
Gastos Financieros	-
Ingresos Financieros	-
Utilidad A. Impuesto	17,739
Impuesto a la renta	-5,233
Utilidad Neta	12,506