

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR
Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ, DE ORGANIZACIÓN
MÉDICA Y DE SERVICIOS TRUJILLO SAC, CALLAO, 2018”

Tesis para optar el título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Autores:

Víctor Alfredo, Posaico Guillermo

Pedro, Vargas Juan Pedro

Asesor:

Mg. Ruperto Hernán Arias Fratelli

Lima - Perú

2020



Tabla de contenidos

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS	2
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Realidad problemática.....	12
Antecedentes Internacionales:	15
Variable Independiente: Control Interno de las Cuentas por Cobrar	15
Variable Dependiente: Liquidez	16
Antecedentes nacionales	17
Variable independiente: Control interno de cuentas por cobrar	17
Variable dependiente: Liquidez	20
Bases Teóricas.....	21
Definición de control interno.....	21
Clasificación del Control Interno	22
<i>Control Interno Administrativo</i>	<i>22</i>
Control Interno Contable	22
Elementos del Control Interno.....	22
Objetivos del Control Interno	23
Evaluación del Control Interno.....	23
Control interno basado en principio.	24
El modelo de COSO	24
Cuentas por Cobrar	24
Definición de Cuentas por Cobrar.....	25
Definición de Liquidez	25
Medición de la Liquidez	26
Causas de los problemas de liquidez	26
Importancia de la Liquidez.....	26
Razones por las cuales se debe tener Liquidez	27
Justificación de la Investigación	27
1.2. Formulación del problema	27
1.2.1 Problema general	27
1.2.2 Problema específico	27
1.3. Objetivos	27
1.3.1. Objetivo general	28
1.3.2. Objetivos específicos	28
1.4. Hipótesis.....	28
1.4.1. Hipótesis general	28
1.4.2. Hipótesis específicas.....	28

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	29
1.1. Tipo de investigación	29
2.1.1 Según el propósito.	29
2.1.2 Según el alcance de investigación.....	29
2.1.3 Según el diseño de investigación	30
2.1.4 Según el tipo de datos empleados	30
1.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos).....	30
2.2.1 Unidad de estudio	30
2.2.2 Población.	31
2.2.3. Muestra:.....	31
2.1. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	32
1.3. Técnicas:.....	32
<i>El Cuestionario</i>	32
<i>Análisis documental:</i>	32
<i>Observación:</i>	33
1.4. Instrumentos:	33
<i>Encuesta:</i>	33
<i>Guía de observación:</i>	33
<i>Lista de cotejo</i>	34
2.2. Procedimiento	34
2.3 Cuestión de éticas:	35
 CAPÍTULO III. RESULTADOS	 36
Análisis e interpretación de resultados	39
La capacitación del control interno de las cuentas	40
Políticas del Control Interno en las cuentas por cobrar.....	45
Procesos del Control Interno en las cuentas por cobrar	50
Análisis documental.	54
Análisis de estado de situación financieros	54
Análisis Financiero	54
Proceso de análisis financiero.....	54
Estado de situación financiera del año 2017 y 2018.....	55
Análisis de ratios financieros.....	58
Análisis de Liquidez.....	58
 CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	 63
4.1.1 Discusión de Hipótesis General.....	63
4.1.2 Discusión de Hipótesis Específica 1	63
4.1.3 Discusión de Hipótesis Específica 2	64
4.1.4 Discusión de Hipótesis Específica 3	64
4.2 Conclusiones	65
 REFERENCIAS.....	 67
 ANEXOS	 69

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Relación de los colaboradores.....	32
Tabla 2	Tabla de organigrama de organización médica y de servicios Trujillo sac.....	38
Tabla 3	¿Es capacitado correctamente el personal del área contable y financiero?	40
Tabla 4	¿Se programan charlas, seminarios y/o capacitaciones al personal en forma adecuada?.....	41
Tabla 5	¿Existe una evaluación periódica razonable en cuánto al aprendizaje continuo del control interno con referencia a las cuentas por cobrar?.....	42
Tabla 6	¿Ud. considera que las capacitaciones de control interno de las cuentas por cobrar son de vital importancia para lograr optimizar la eficiencia de la gestión empresarial?.....	43
Tabla 7	¿Está de acuerdo que actualmente en la empresa, el control interno se maneja de manera eficaz?	44
Tabla 8	¿Los trabajadores conocen sus funciones, porque existen manuales de organización y funciones?.....	45
Tabla 9	¿Cree usted que con el conocimiento adecuado de las políticas de control interno puede detectar errores en los procedimientos de cobranza?.....	46
Tabla 10	¿Considera que existen buenos controles para detectar una comunicación efectiva entre los empleados que participan en el área de las cuentas por cobrar para facilitar la coordinación y realización eficiente de tareas?.....	47
Tabla 11	¿Existen procedimientos establecidos de control interno para el tratamiento de las cuentas por cobrar con antigüedad superior a 180 días?	48
Tabla 12	¿La gerencia verifica si las políticas de control interno al área de cuentas por cobrar se están llevando tal como lo esperaban?.....	49
Tabla 13	¿Considera usted que las actividades de monitoreo deben ser aplicados frecuentemente en los procesos de control interno en la empresa?	50
Tabla 14	¿Está de acuerdo en que la correcta toma de decisiones influye en los procesos de control interno?.....	51
Tabla 15	¿La gerencia verifica si los procesos de control interno al área de cuentas por cobrar se estén llevando tal como se esperaba?.....	52
Tabla 16	¿Cree usted que las pérdidas financieras afectan la liquidez en la empresa por la falta de buenos procesos de control interno?	53
Tabla 17	Análisis vertical al 31 de diciembre del Estado de Situación Financiera de la empresa Organización Medica Y De Servicios Trujillo SAC 2017 y 2018.....	55
Tabla 18	Análisis horizontal al 31 de diciembre del estado de situación financiera de la empresa organización médica y de servicios Trujillo sac	56
Tabla 19	Ratios de liquidez.....	58
Tabla 20	Ratio prueba ácida	60
Tabla 21	Liquidez Absoluta	61
Tabla 22	Capital de trabajo	62

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura: 1 Ficha Ruc de la empresa	36
Figura: 2 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados, respecto a la correcta capacitación al personal del área contable y financiero	40
Figura: 3 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados, respecto a la correcta capacitación de personal del área contable y financiero.	41
Figura: 4 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados, respecto a la correcta capacitación de personal del área contable y financiero	42
Figura: 5 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados, respecto a las capacitaciones de control interno de las cuentas por cobrar y su importancia para optimizar la eficiencia en la gestión empresarial	43
Figura: 6 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados, respecto a si la empresa maneja el control interno de manera eficaz	44
Figura: 7 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados, respecto al conocimiento de manuales de organización y funciones.....	45
Figura: 8 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados, sobre el conocimiento de las normas de control y la forma como detectan errores en los procedimientos de cobranza.....	46
Figura: 9 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados, sobre comunicación efectiva en el área de cuentas por cobrar para la realización eficiente de tareas.....	47
Figura: 10 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados, con respecto a la existencia de procedimientos de control interno para el tratamiento de las cuentas por cobrar con antigüedad superior a 180 días.....	48
Figura: 11 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados a la pregunta si la gerencia verifica las políticas de control interno al área de cuentas por cobrar y si se están llevando como ellos lo esperaban.	49
Figura: 12 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados a la pregunta si considera usted que las actividades de monitoreo deben ser aplicados frecuentemente en los procesos de control interno en la empresa	50
Figura: 13 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados con respecto a si la correcta toma de decisiones influye en los procesos de control interno.....	51
Figura: 14 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados con respecto a si la gerencia verifica los procesos de control interno al área de cuentas por cobrar y si estas se están llevando tal como esperaban	52
Figura: 15 Distribución grafica de las respuestas de los trabajadores encuestados en relación a las pérdidas financieras, liquidez y procesos de control interno.	53
Figura:16 Análisis de estado de situación Financiera del año 2017-2018	57
Figura: 17 Análisis de liquidez corriente	59
Figura: 18 Análisis de ratio prueba acida	60
Figura: 19 Análisis de liquidez absoluta.....	61

RESUMEN

El presente trabajo de investigación está enfocado para determinar el Control Interno de las Cuentas por cobrar y su incidencia en la Liquidez de Empresa Organización Médica y de Servicios Trujillo SAC del periodo 2018, tomando como base el análisis de las cuentas por cobrar comerciales se ha establecido con los compromisos pertinentes de los créditos otorgados por la prestación de servicios, y está estructurado de la siguiente manera.

En el capítulo I está conformado la realidad problemática de la empresa, tal como se muestra la incidencia en la liquidez, por lo que se determina la morosidad que está estimado por más 120 días retraso en los pagos por los servicios prestados al crédito, por lo que hemos visto la empresa no cuenta con control interno y las políticas de cuentas por cobrar. Asimismo, se conforma el marco teórico, que está establecido a la recopilación de información respecto el tema como el desarrollo de esta investigación y definición de términos que utilizan los autores.

En el capítulo II está conformado por la formulación de los problemas que vienen ser los problemas, objetivos e hipótesis. Por otro lado, también esta conforma la metodología de investigación. Por lo tanto, está conformado como la población, las muestras, las técnicas e instrumentos de recolección y análisis datos.

En el capítulo III se mostrarán los resultados encontrados en la empresa, se evaluará el impacto del control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia de la liquidez de la empresa, usando ratios de liquidez y con el análisis de los estados financieros.

En el capítulo IV se presenta las discusiones y conclusiones, el cual determina el cumplimiento de la hipótesis planteada, es decir si el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa Organización Médica y de Servicios Trujillo SAC.

Palabras clave: *Control interno, cuentas por cobrar y la liquidez*

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Pérez Gómez, Á. (2008). *MODELOS METODOLÓGICOS DE INVESTIGACIÓN EDUCATIVA*. México.
- Alva Rodríguez, R. E. (2013). Aplicación del Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión del Área Logística de la Empresa Constructora Consorcio F&F Contratistas Generales SAC. *TESIS*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO, Trujillo - Peru.
- Angueta Jacome, J. A. (2014). *Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Cámara De Comercio De La Maná, Año 2012*. QUEVEDO – ECUADOR.
- Avelino Ramirez, M. A. (2017). LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADECAR CÍA. LTDA. *TESIS*. UNIVERSIDAD LAICA “VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL”, GUAYAQUIL - ECUADOR.
- Becerra Chávez, L., Biamonte Nieto, C. V., & Palacios Navarro, E. R. (2017). Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa “Ademinsa S.A.C.”. *TESIS*. UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS, LIMA, PERU.
- Behar Rivero, D. S. (2008). *Metologia de Investigacion*. Shalom.
- Borja Guano, N. G. (2011). El Control Interno Y Su Incidencia En La Información Contable Oportuna del Proceso de Cobros de La Pasteurizadora "El Ranchito Cia Ltda" del Canton Salcedo en el Primer Trimestre Del Año 2011. *TESIS*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, AMBATO-ECUADOR.
- Burga Paredes, D. (2017). "Control Interno y su relación con las Cuentas por Cobrar en las Empresas Textiles del Distrito de Santa Anita, Año 2017". *TESIS*. Universidad Cesar Vallego, Lima - Peru.
- Carranza G., Y., Cespedes B., S. E., & Yactayo A, L. E. (2016). Implementacion de Control Interno en las Operaciones de Tesorería en la Empresa de Servicios Suyelu sac del mercado de lima 2013. *TESIS*. Universidad de Ciencias y Humanidades, Lima - Peru.
- Cruz Cruz, L. M. (2013). *Evaluación del control interno y su incidencia en la cuentas por cobrar de Foro Mirafior 2010*. Estelí, Nicaragua.
- Cueva G, E. F., Vargas R, M. J., & Mendez S, J. D. (2017). *Gestión De Cuentas Por Cobrar Y Su Efecto En La Liquidez De La Empresa De Servicios Pronefros S.A.C.” En La Ciudad De Lima Del Año 2015*. LIMA, PERÚ.
- Diaz Bentancourt, F. M. (2012). *Diseño de un Sistema de Control Interno para el manejo de las Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar de la CORPORACION FORDES en la ciudad de Quito 2012*. QUITO- ECUADOR .
- Dulzaides Iglesias, M. E. (2004). *Análisis documental y de información*. España.
- Durán Carpio, J. C. (2015). El Control Interno de las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez de La Empresa El Mundo Berrezueta Carmona Y Cía., En El Cantón Camilo Ponce Enríquez. *TESIS*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, MACHALA EL ORO ECUADOR.
- Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes: Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fonseca Ramos, P. E. (2013). “Análisis Del Control Interno En Los Procesos De Colocación Y Recuperación De Créditos Y Su Incidencia En La Situación Financiera De La Cooperativa De Ahorro Y Crédito De La Producción Ltda. Matriz Ambato, Período 2011”. *TESIS*. UNIVERSIDAD TECNICA DE AMABATO, AMBATO – ECUADOR.
- Francisco Alvira, M. (2011). *La encuesta una perspectiva general metodológica*. España.
- García Córdoba, F. (2004). *Recomendaciones Metodológicas para el diseño de un cuestionario*. Mexico: LIMUSA.
- Gómez Sánchez, M. C., & Gómez Sánchez, J. K. (2016). “Diseño de Control Interno En Cuentas Por Cobrar Para La Unidad “Montessori”. *TESIS*. UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, Guayaquil-Ecuador.
- Hammi, A. (2014). "Control Financiero Interno Bajo Incertidumbre control de gestión de liquidez". *TESIS*. Universidad de Barcelona, Barcelona- España.

- Hernández Sampieri, R. (2014). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Herrera Freire, A. G., & Betancourt Gonza, V. A. (2016). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL PARA TOMA DE DECISIONES. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 151-160.
- Klaus Bruhn, J. (2014). *Metologia de Investigacion de Cuantitativa y Cualitativa*. Mexico: fondo de cultura economica .
- Mantilla Blanco, S. A. (2013). *Auditoria del Control Interno*. Bogota- Colombia: Ecoe Ediciones Ltda.
- Martínez Godínez, V. L. (2013). *Métodos, técnicas e instrumentos de investigación*. Chile.
- Mazzeo, J. V., Moyano Ruiz, M. L., & Nara, C. N. (2012). FACTORING: Liquidez para las empresas. *Trabajo de investigación*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE CUYO, Mendoza - Argentina.
- Pinillos Paña, G. R., & Tejada Lopez , J. E. (2014). Diseño e Implementacion de un Sistema de Control Interno de las Cuentas por Cobrar Comerciales de la Clinica Santa Clara SAC del Distrito Trujillo -Años 2013. *TESIS*. UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO, Trujillo-Peru.
- Ramón Ruffner, J. G. (2001). <http://sisbib.unmsm.edu.pe/>. Obtenido de <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf>
- Salazar Catalán, L. K. (2014). El control interno: herramienta indispensable para el fortalecimiento de las capacidades de la gerencia pública de hoy. *Tesis*. Pontificia Universidad Católica Del Perú, Lima - Perú.
- Suarez Torres, E. F. (2014). Sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de la empresa castilian enterprise unión sucursal Perú de la ciudad de Trujillo 2013. *TESIS*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO, Trujillo - Peru.
- Valverde Cano, S. R. (2017). *Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de transporte y turismo Universo E.I.R.L - Trujillo, en los años 2015-2016*. TRUJILLO – PERÚ.
- Vera Rabines, R. T. (2013). Implementación de políticas y procedimientos de control interno en empresas del sistema financiero en estado de liquidación. *Tesis*. Uviversidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima - Peru.
- Wild, J. J., Subramanyam, K. R., & Halsey, R. F. (Noviembre de 2016). *ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS*. Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/An%C3%A1lisis-de-estados-financieros-9na-Edici%C3%B3n-John-J.-Wild.pdf>
- Yumi , J. A., & Urbano, C. A. (2005). *INVESTIGACION DE ETNOGRAFIA*. Argentina : Brujas.