



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES VICTOR RAUL HAYA DE LA TORRE SA”.
UNA REVISION SISTEMATICA.

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

Acuña Berrocal, Magaly Rayza
Puerta Culqui, Sonia

Asesor:

Fredy Balwin, Macavilca Capcha

Lima - Perú

2019

DEDICATORIA

A Dios que siempre me guía y a mis padres, por todo su apoyo incondicional en cada decisión de mi vida.

Acuña Berrocal, Magaly Rayza

A Dios porque él es fuente de la vida y a mis padres ya que ellos fueron mi inspiración y motivación para iniciar y culminar este largo proceso de aprendizaje.

Puerta Culqui, Sonia

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis profesores de la universidad por ser ejemplos de constancia y
dedicación.

Acuña Berrocal, Magaly Rayza

Agradezco infinitamente a Dios, a mi familia, a mi jefe por haber sido mi soporte
en las dificultades y a mis docentes porque día a día me han motivado para cumplir con
este objetivo.

Puerta Culqui, Sonia

Tabla de contenido

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS.....	6
RESUMEN.....	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	9
CAPÍTULO III. RESULTADOS	13
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	19
REFERENCIAS.....	23

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°01: Control Interno	11
Tabla N°02: Control Interno contable	12
Tabla N°03: Liquidez	12
Tabla N°04: Relación de Artículos Científicos analizados para la Revisión Sistemática	15 - 18

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N°01: Diseño de la búsqueda de información en la base de datos.	11
Figura N°02: Porcentaje de artículos científicos encontrados por países.	19

RESUMEN

La presente investigación trata sobre la incidencia del control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de las empresas, ya que actualmente en la mayoría de negocios no existen los procedimientos adecuados en las políticas de cobranzas, por ende se tiene carencias en el manejo y distribución de la liquidez, donde se ve afectada la rentabilidad que se pueda obtener.

El objetivo principal es dar a conocer las ventajas que puede ofrecer un adecuado uso y manejo del control interno, por consiguiente fortalecer su fuerza financiera por medios de lineamientos y estrategias adecuadas para una mejora continua en la gestión empresarial, garantizando el flujo oportuno y eficiente del efectivo para el aprovechamiento de recursos, ya que la empresa no cuenta con un plan estratégico formal lo que hace evidente un control interno incompetente.

Para lograr con el objetivo de la investigación se buscó información en la base de datos DIALNET, SCIELO, SCIENCERESEARCH, REDALYC y EUMED, a través de una revisión sistemática.

PALABRAS CLAVES: Control interno, Cuentas por Cobrar y Liquidez.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el control interno se ha convertido en una herramienta indispensable para para las empresas, siendo un recurso esencial que permite asegurar la liquidez en la mayoría de empresas.

(Vega De La Cruz & Nieves Julbe, 2016) Sostiene que: el control interno es un proceso realizado por todas aquellas personas miembros de una organización, diseñado con el fin atribuir seguridad razonable para el cumplimiento de sus objetivos que permiten que la empresa progrese.

El crecimiento económico en una empresa va depender de una correcta administración, siendo la clave primordial el cobro de las cuentas por cobrar, ya que es fuente de sustento de una empresa. (Rivas Márquez, 2011).

La sostenibilidad financiera estará relacionada con el desarrollo adecuado de los procesos internos realizados por los encargados, donde se va mejorar día a día la capacidad para operar y crecer, así mantener el equilibrio de los activos y pasivos garantizando la rentabilidad .

Muchas veces en las organizaciones empresariales se muestra la liquidez por debajo de los niveles necesarios lo que indica la falta de liquidez para afrontar las obligaciones pendientes, siendo una preocupación constante que merece ser atendido inmediatamente.

Por ello es importante tener en claro que la administración del efectivo es responsabilidad del área de tesorería que tiene como estrategia la agilización de cobranzas y retardo de pagos, además se sugiere cumplir con las políticas de cobranzas porque si las cuentas por cobrar se acumularían hasta alcanzar un nivel excesivo puede tener como consecuencia el cierre de la empresa (Ceballos Sebastián, 2015).

En consecuencia, la carencia del control interno impide permanecer en el mercado y contribuir en la economía del país porque no existe una adecuada planificación que nos permita tomar decisiones asertivas para la disminución de errores.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

Tipo de estudio

El presente estudio se contextualizó en el tipo de estudio "Revisión sistemática de la literatura científica", Beltrán (2005), lo define como, "un estudio integrativo, observacional, retrospectivo, secundario, en el cual se combinan estudios que examinan la misma pregunta" (p.62). La pregunta establecida para dirigir el proceso metodológico fue la siguiente: ¿De qué manera un adecuado control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de las empresas?

Proceso de recolección de información

Para respaldar la sensibilidad del proceso de búsqueda se determinaron como descriptores los siguientes términos a partir de la pregunta de investigación: "control interno", "liquidez" por especificidad de la búsqueda de la literatura científica, se diseñó un patrón con la conjunción de términos establecidos ("control interno").

Asimismo, se definió como base de datos especializada para la búsqueda a GOOGLE ACADEMICO, DIALNET, SCIELO, SCIENCERESEARCH, REDALYC y EUMED. Las rutas específicas de búsqueda son las siguientes:

- **GOOGLE ACADEMICO**
(Control interno)
- **DIALNET**
(Control interno)
- **SCIELO**
(Control interno)
- **SCIENCERESEARCH**
(Control interno), (Control interno contable)
- **REDALYC**

(Control interno), (Liquidez)

- EUMED
(Liquidez)

A continuación, se presenta una figura que hace referencia a la búsqueda de información en la base de datos para la presente Revisión Sistemática:

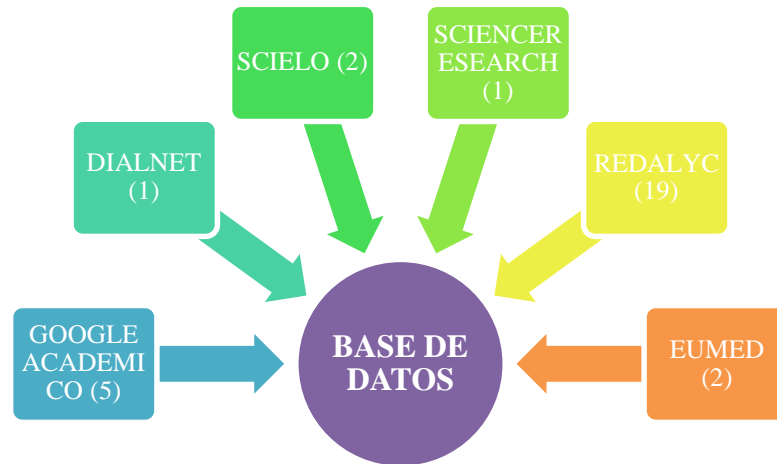


Figura N°01: *Diseño de la búsqueda de información en la base de datos. Fuente: Elaboración propia.*

Tabla N°01:

CONTROL INTERNO

Título:	GOOGLE ACADEMICO	DIALNET	SCIENCERESEARCH	REDALYC
Tipo de recursos	Artículos Científicos	Artículos Científicos	Artículos Científicos	Artículos Científicos
Idioma	Español	Español	Español	Español
Rangos				
Periodos de publicación	2013-2017	2014	2015	2005-2017

Total	5	1	1	12
--------------	---	---	---	----

Fuente: Elaboración propia.

Tabla N°02:

CONTROL INTERNO CONTABLE

Título:	SCIELO	REDALYC
Tipo de recursos	Artículos Científicos	Artículos Científicos
Idioma	Ingles	Español
Rangos		
Periodos de publicación	2017	2013-2017
Total	1	2

Fuente: Elaboración propia.

Tabla N°03:

LIQUIDEZ

Título:	SCIELO	REDALYC	EUMED
Tipo de recursos	Artículos Científicos	Artículos Científicos	Artículos Científicos
Idioma	Español	Español y Portugués	Español
Rangos			
Periodos de publicación	2013	2008-2017	2015-2017

Total	1	5	2
--------------	---	---	---

Fuente: Elaboración propia.

Criterios de inclusión y de exclusión

El ordenamiento y clasificación de los artículos se fundamentó en 02 fases: una de exclusión y otra de inclusión.

En la primera fase, de inclusión seleccionamos solo los artículos científicos que se ajuste a las variables de la investigación con temas relacionados con el control interno y liquidez, teniendo establecido determinado rango de fecha de publicación del 2005-2019 que permitieron obtener artículos que hacen alusión a las variables específicas. Se consideró en la búsqueda que el artículo este completo, obteniendo información relevante a nivel nacional e internacional que fue traducida al idioma español.

Asimismo, los artículos fueron seleccionados de acuerdo con la precisión de la estrategia siendo necesario recurrir al análisis de los resúmenes, conclusiones y contenidos generales de los diversos artículos.

En la segunda fase, de exclusión se filtraron y eliminaron todo tipo de información que no cuente información idónea para la investigación a través del software Zotero.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

La búsqueda de los artículos científicos en las bases de datos proveyó como resultado total de 275 artículos científicos indexados en el periodo 2005 a 2019 de los cuales analizamos 100 de ellos y que fueron repartidos de la siguiente manera: REDALYC, 35 artículos; GOOGLE ACADEMICO, 30 artículos; SCIELO, 20 artículos; SCIENCERESEARCH, 5 artículos; DIALNET, 5 artículos; y EUMED, 5 artículos.

Luego una vez considerada la cantidad de revisiones, se descartaron aquellos artículos que no se podían visualizar o no tenían texto completo que fueron 25 artículos, dando como resultado 75 artículos de los cuales se eliminaron aquellos artículos que no tenían relación con el tema de investigación obteniendo como resultado 45 artículos, adicionalmente mediante la utilización del gestor bibliográfico Zotero se hayo información de contenidos duplicados que fueron anulados quedando un total de 30 artículos seleccionados para el análisis de la revisión sistemática.

A continuación, se describe la relación de artículos científicos que son objeto de estudio para la presente investigación sistemática:

Tabla N°04:

Relación de Artículos Científicos analizados para la Revisión Sistemática

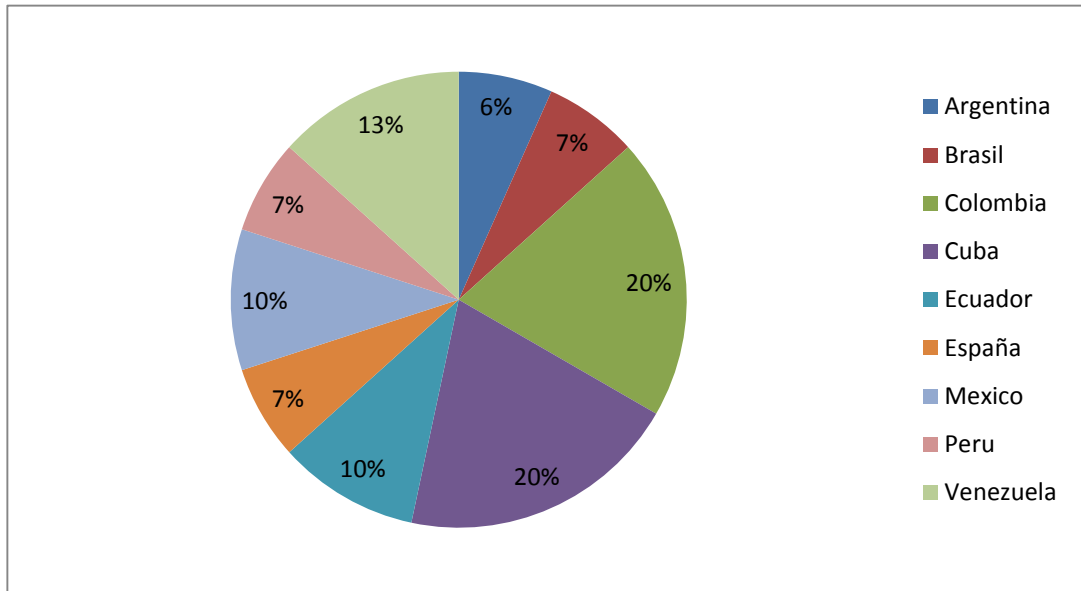
Número	Nombre de la Investigación	País	Año	Autor (es)
1	Responsabilidad Social y Control Interno.	Brasil	2005	Castromán Diz, Juan Luis; Porto Serantes, Nélida
2	Autoevaluación del Sistema de Control Interno.	Colombia	2005	Mejía Quijano, Rubí Consuelo
3	Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización.	Venezuela	2005	Viloria, Norka
4	Estudio de un caso de control interno.	Venezuela	2005	Pírela, Alfonso
5	Determinantes de Risco de Liquidez em Cooperativas de Crédito: uma Abordagem a partir do Modelo. Logit Multinomial.	Brasil	2008	Lima Gonçalves, Rosiane María; Braga, Marcelo José
6	El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos.	Cuba	2010	Plasencia Asorey, Carolina
7	El enigma de la mayor liquidez y mayor restricción de financiamiento.	México	2010	Levy Orlik, Noemí
8	El papel de la liquidez en el efecto de	México	2010	García, C. José; Herrero, Begoña;

	la nueva información.				Ibáñez, Ana M
9	Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos	Venezuela	2011		Rivas Márquez, Glenda
10	Medición del riesgo de liquidez. Una aplicación en el sector cooperativo	Colombia	2012		Sánchez Mayorga, Ximena; Millán Solarte, Julio César
11	Análisis de los factores explicativos de la rentabilidad de las empresas vinícolas de Castilla-La Mancha	España	2013		Castillo Valero Juan; García Cortijo María del Carme
12	El sistema del Control Interno para el perfeccionamiento de la Gestión Empresarial en Cuba	Cuba	2013		Gómez Dinaidys; Blanco Blanca; Conde Juan
13	La importancia del análisis de la trayectoria empresarial bajo dos dimensiones: posición económica y financiera en las empresas ecuatorianas	Ecuador	2013		Montenegro, Maritza Peña
14	Control Financiero interno bajo incertidumbre	España	2014		Hammi, Abdelhamid
15	Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud	Colombia	2014		Cárdenas G, Maribel; Velasco, Blanca M.

16	Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial	Colombia	2014	Castañeda Parra, Luz Idalia
17	Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013	Perú	2015	Obispo Chumpitaz, Daniel
18	Contabilidad de gestión para controlar o coordinar en entornos turbulentos: su impacto en el desempeño organizacional	Argentina	2015	Porporato Marcela
19	La importancia de las estrategias para la administración eficiente del efectivo	México	2015	Ceballos Sebastián, Jorge
20	Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno	Cuba	2016	Vega De la Cruz, Leudis Orlando; Nieves Julbe, Any Flor
21	Control Interno en Colombia: Un diagnóstico desde lo teórico	Colombia	2016	López Carvajal Óscar Ramón; Guevara Sanabria Jaime Alberto
22	Procedimiento Para Evaluar El Nivel De Madurez Y Eficacia Del Control Interno	Argentina	2017	Vega de la Cruz, Leudis Orlando; Pérez Pravia, Milagros Caridad; Nieves Julbe, Any Flor
23	Diagnóstico estadístico del control interno en una institución hospitalaria	Cuba	2017	Vega de la Cruz, Leudis Orlando; Gonzáles Reyes, Lisandra de la Luz

24	MOST RELEVANT INTERNAL CONTROL PROCESSES OF A HOTEL COMPANY	Colombia	2017	Vega De La Cruz, Leudis Orlando; Ortiz Pérez Aniuska
25	Pérdidas en el capital contable por un desempeño deficiente de la misión de la empresa	Venezuela	2017	Farfán T,Elio A
26	Enfoques Contemporáneos en el Control Interno Empresarial	Ecuador	2017	Calderón Juan; Mantilla Diego
27	Las contradicciones sociales y el Control interno de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas en Angola	Cuba	2017	Méndez Pedro; Arias Maricela
28	Influencia del Sistema de Control Interno en la Gestión de las Empresas Eléctricas	Perú	2017	Acero Roberto
29	Propuesta de un índice para evaluar la gestión del control interno	Cuba	2017	Vega de la Cruz
30	Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez	Ecuador	2017	Arroba Salto Josefa; Solís Cabrera Tatiana

Figura N°02: *Porcentaje de artículos científicos encontrados por países.*



Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

La relación entre control interno de las cuentas por cobrar y la liquidez parece indispensable para las empresas.

Para llegar a esta conclusión se realizó la búsqueda de 275 artículos científicos indexados en el periodo 2005 al 2019, de los cuales hemos analizado 100 para ver si guardan relación con nuestra investigación; sin embargo 25 artículos no se pudieron visualizar o no tenía el texto completo, de esta manera quedaron 75 artículos por analizar y finalmente utilizamos 30 artículos científicos que guardan relación con nuestra investigación tal cual se puede observar en el grafico N° 04, asimismo se utilizó el gestor bibliográfico Zotero para evitar repetición de los artículos.

A continuación, se destacan algunos aspectos que hemos considerado trascendental, ya que no se pudo alcanzar un consenso acerca de su definición, esto es por la complejidad de análisis que tratan de manifestar, tanto de manera individual y/o colectiva.

(Obispo,Gagarin, 2015), indica que: si aplicamos adecuadamente un sistema del control interno nos proporcionara beneficio, ya que podremos evaluar el grado de eficacia en la economía de las empresas especialmente las que son del rubro comercial, a pesar de que existen una serie de procedimientos que se ajusta en una empresa, estos no son suficientes efectivos si no integran un control interno que es necesario para obtener solvencia en cuanto a liquidez, además la presencia de un control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiencia de las operaciones, rentabilidad, y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera, del mismo modo las actividades de control se crean para ayudar a cerciorarse que se ejecuten las reglas para enfrentar cualquier riesgo. A lo anterior habría que adicionar que si no hay un adecuado control interno no se podrá medir la morosidad de las cuentas por cobrar, rentabilidad y liquidez por lo que a ello se suma un crecimiento acelerado de los de costos y gastos lo cual incide directamente en los estados financieros. Por lo tanto, un adecuado control interno en las cuentas por cobrar reducirá el riesgo de la morosidad y la liquidez. (Cárdenas; Velasco, 2014)

Las afirmaciones indicadas por los autores en mención guardan una concordancia directa con nuestra pregunta de investigación, ¿En qué medida un adecuado control interno de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de las empresa?

Del mismo modo, es de aplicación en distintos sectores como señala (Castañeda, 2014); Es necesaria la innovación del sector empresarial a fin de precisar la contribución del control interno de las cuentas por cobrar al logro de los objetivos de las organizaciones y presentar lineamientos de un sistema de control interno organizacional adecuado a las Mypes y Pymes en cuestión para la obtención de una mejor rentabilidad y liquidez.

En el sector financiero (Caledron & Mantilla, 2017); describe que el plan de este trabajo es demostrar el papel del control interno en la vida contemporánea de una empresa. La función del control interno desempeña un papel transcendental en la empresa, trasladando el control al campo financiero y todos los demás instaurados por la administración, protegiendo los activos corporativos y garantizando la seguridad de las observaciones. Entre el control interno y la liquidez de una empresa, hay una fuerte relación que conlleva a aumentar el valor de la empresa y conseguir sus objetivos. La eficacia de los informes del control interno se da además adaptando su función a las perspectivas cambiantes y su formación con las políticas de prevención del riesgo, además de evaluar las cuentas por cobrar y mejorar las estrategias de cobranza.

En razón del objetivo planteado por la revisión sistemática, las conclusiones significativas son las siguientes:

El control interno debería ser considerado una herramienta muy importante e indispensable para las empresas, pues de esta manera podrán realizar una buena gestión de calidad y lo cual influirá directamente en la obtención de liquidez.

Asimismo para obtener un adecuado control interno de las cuentas por cobrar es de suma importancia establecer mecanismos y procedimientos adecuados de acuerdo al sector empresarial y el problema por la cual este atravesando, esto garantizara la reducción de los riesgos y una oportuna toma de decisión en cuanto a la liquidez.

Sin duda entre los temas que se ha investigado y que tienen mayor relevancia con nuestro problema de investigación es las variables del “control interno” y la “liquidez”, debido a que es un determinante económico en todas las empresas a nivel nacional e internacional, de esta manera se ha logrado obtener una gran variedad de información para poder utilizarla para el perfeccionamiento de esta investigación, los mecanismos citados anteriormente se aplican bajo los lineamientos y políticas de cada empresa; pero sobre todo bajo leyes y normas que presiden en cada país.

Sin embargo, por la otra parte la variable de “cuentas por cobrar” tiene escasa información oportuna para el tipo de investigación que se desarrolla, puesto que se ha encontrado fuentes extranjeras que manejan leyes y constituciones distintas a la nuestra en cuanto a la aplicación de las cuentas por cobrar en su país, concurriendo de esta manera en un punto fortuito, ambiguo e indefinido para la búsqueda y la recolección de datos y/o antecedentes.

De este modo, como se mencionó anteriormente, la búsqueda se efectuó en el rango de 2005-2019, siendo esta en base a los últimos 15 años, para así poder obtener información más renovada, adecuada y eficaz, ya que, a pesar de que muchas de ellas están basadas en investigaciones de años anteriores las cuales también son muy relevantes sobre el tema.

Es así que en la presente investigación hemos tomado en cuenta trabajos de investigación de distintos lugares del Perú y el exterior, tales como: artículos científicos y revistas, las cuales no han brindado abundante información acerca del tema de investigación, a pesar, de llevar el tema de diferente manera, da el alcance de lo formulado.

Además, se obtuvo información base datos especiados tales como: GOOGLE ACADEMICO, DIALNET, SCIELO, SCIENCERESEARCH, REDALYC y EUMED de

las cuales su gran mayoría poseían relación directa con el tema referido, sin embargo habían artículos y revistas que tienen otra perspectiva de la liquidez, por otro lado, también, algunas publicaciones, han enfocado su atención con un punto de vista más extenso y profundo que se ha visto con anterioridad en otras averiguaciones.

Finalmente, se hace una invocación a los investigadores para fortalecer y desarrollar otras líneas de investigación vinculadas para brindar una mejor explicación que beneficie a los interesados. Del mismo modo se debería relacionar objetos de estudios distintos, así como proyectos metodológicos diferentes y de esta manera podamos seguir construyendo conocimientos en relación a una teoría de relevancia y proyección en temas contables y financieras donde los resultados serán más eficientes, trayendo consigo más beneficios para los accionistas mediante el aumento de la rentabilidad y por ende contribuirá en el desarrollo de nuestra economía.

REFERENCIAS

- Obispo, Gagarin. (2015). Caracterización del control interno. *Dialnet*, 11-20.
- Caledron, & Mantilla. (2017). Enfoques contemporáneos en el Control Interno Empresarial. *Dialnet*.
- Cárdenas; Velasco. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. *Scielo*.
- Castañeda. (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial.
- Ceballos Sebastián, J. (2015). *La importancia de las estrategias para la administración eficiente del efectivo*. México.
- Rivas Márquez, G. (2011). *Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos*. Valencia.
- Vega De La Cruz, L. O., & Nieves Julbe, A. F. (2016). *Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno*. Holguín.