



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL PROCESO DE
OTOGAR CREDITOS EN LAS EMPRESAS DE SERVICIO DE
CLUB RECREACIONAL EN EL DISTRITO DE SANTA ROSA DE
QUIVES DEL AÑO 2013**

**PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

ARENAS BERNUY, DIANA JHOSELYN

ASESOR:

MG. CPCC. CHICCHÓN MENDOZA, OSCAR

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

AUDITORIA

LIMA - PERÚ

Año 2015

Página del Jurado

García Céspedes, Ricardo

Zavala Alfaro ,Fanny

Ramírez Matos, Gustavo

Agradezco a Dios, a mis padres y al profesor Chicchon por su constante dirección, asesoría en la elaboración del presente trabajo.

Dedico este Proyecto de Tesis a mis padres por ser el pilar fundamental en todo lo que soy, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor y su apoyo incondicional.

Declaratoria de autenticidad

Yo, Diana Jhoselyn Arenas Bernuy con DNI N° 47952835 a efecto de cumplir con los criterios de evaluación de la experiencia curricular de Desarrollo del Proyecto de Tesis, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento y omisión, tanto en los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima,08 de Julio del 2015

.....
Diana Jhoselyn Arenas Bernuy

Presentación

Señores miembros del jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante a ustedes la Tesis titulada “El control interno y su incidencia en el proceso de otorgar créditos en las empresas de servicios de club recreacional en el Distrito de Santa Rosa de Quives del año 2013”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título profesional de Contador Público.

Diana Jhoselyn Arenas Bernuy

Índice

CAPÍTULO I

I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Problema.....	21
1.2. Objetivos.....	21

CAPÍTULO II

II. MARCO METODOLÓGICO.....	22
2.1. Hipótesis.....	22
2.2. Variables.....	22
2.3. Operacionalización de Variables.....	23
2.4. Metodología.....	24
2.5. Tipo de Estudio.....	24
2.6. Diseño.....	24
2.7. Población, Muestra y Muestreo.....	24
2.8. Técnica e instrumentos de recolección de datos.....	27
2.9. Método de análisis de datos.....	27

CAPÍTULO III

III. RESULTADOS.....	28
----------------------	----

CAPÍTULO IV

IV. DISCUSIÓN.....	50
--------------------	----

CAPÍTULO V

V. CONCLUSIONES.....	54
----------------------	----

CAPÍTULO VI

VI. SUGERENCIAS.....	55
----------------------	----

CAPÍTULO VII

VII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS.....	56
-------------------------------------	----

ANEXOS.....	57
-------------	----

Índice de Tablas

Tabla 1 Alpha de Cronbach por elemento.....	30
Tabla 2 ¿Usted cree que la planificación del proceso del control interno es importante para el proceso de otorgar crédito?.....	31
Tabla 3 ¿Considera usted que el desarrollo del control interno influye para que todas las operaciones se realicen de acuerdo a las normas?.....	32
Tabla 4 ¿Está de acuerdo en determinar procedimientos de control interno antes de iniciar operaciones?.....	33
Tabla 5 ¿Usted cree que se lleva un control riguroso sobre el orden cronológico de las actividades del departamento de créditos?.....	34
Tabla 6 ¿Considera usted que la empresa hace un buen análisis de plan de organización?.....	35
Tabla 7 ¿Cree usted que las normas del control interno permitan apreciar resultados favorables?.....	36
Tabla 8 ¿Cree usted que al determinar el procedimiento del control interno se puedan encontrar evidencia de donde proceden los errores?.....	37
Tabla 9 ¿Cree usted correcto que la evaluación de la gestión de créditos mida la efectividad del control interno?.....	38
Tabla 10 ¿Considera usted que la condición que brinda la empresa al otorgar créditos sea la adecuada?.....	39
Tabla 11 ¿Cree usted que el periodo de duración para gestionar créditos es el adecuado?.....	40
Tabla 12 ¿Usted cree que los descuentos que se da al otorgar un crédito afecte económicamente a la empresa?.....	41
Tabla 13 ¿Usted cree que las políticas de cobranzas que adoptan, afecta la gestión financiera de la empresa?.....	42
Tabla 14 ¿Usted cree que el otorgar crédito afecte a la liquidez de la empresa?.....	43
Tabla 15 ¿Usted cree que el riesgo operacional ayudara favorablemente a la empresa?.....	44
Tabla 16 ¿Considera usted que la gestión de créditos permite determinar el riesgo especificando un límite de crédito para un cliente?.....	45
Tabla 17 ¿Usted cree que el impacto en la economía de la empresa al aprobar los créditos gestionados será favorable?.....	46
Tabla 18 Pruebas de chi-cuadrado – Hipótesis General.....	48
Tabla 19 Pruebas de chi-cuadrado – Hipótesis Especifica 1.....	49
Tabla 20 Pruebas de chi-cuadrado – Hipótesis Especifica 2.....	49

Índice de Figura

Figura 1 Componentes de Control Interno.....	8
Figura 2 Formula para el muestro.....	26
Figura 3 Formula de Alpha de Cronbach.....	29
Figura 4 Resultado de Alpha de Cronbach.....	29
Figura 5 Gráfico de la Tabla 2.....	32
Figura 6 Gráfico de la Tabla 3.....	33
Figura 7 Gráfico de la Tabla 4.....	34
Figura 8 Gráfico de la Tabla 5.....	35
Figura 9 Gráfico de la Tabla 6.....	36
Figura 10 Gráfico de la Tabla 7.....	37
Figura 11 Gráfico de la Tabla 8.....	38
Figura 12 Gráfico de la Tabla 9.....	39
Figura 13 Gráfico de la Tabla 10.....	40
Figura 14 Gráfico de la Tabla 11.....	41
Figura 15 Gráfico de la Tabla 12.....	42
Figura 16 Gráfico de la Tabla 13.....	43
Figura 17 Gráfico de la Tabla 14.....	44
Figura 18 Gráfico de la Tabla 15.....	45
Figura 19 Gráfico de la Tabla 16.....	46
Figura 20 Gráfico de la Tabla 17.....	47
Figura 21 Gráfico de la Tabla 18.....	48
Figura 22 Gráfico de la Tabla 19.....	49
Figura 23 Gráfico de la Tabla 20.....	50

RESUMEN

El presente trabajo de investigación con el título “EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL PROCESO DE OTORGAR CREDITOS EN LAS EMPRESAS DE SERVICIO DE CLUB RECREACIONAL DEL DISTRITO DE SANTA ROSA DE QUIVES DEL AÑO 2013”, se realizó con la finalidad de establecer la importancia del Control Interno para las empresas de servicio recreacional en el distrito de Santa Rosa de Quives, que de algún modo influyen en el crecimiento y desarrollo de estas mismas. Para ello se establece un objetivo principal el cual es: Determinar si el control interno incide en el proceso de otorgar créditos en las empresas de servicios de club recreacional en el distrito de Santa Rosa de Quives del año 2013, siendo así que de este objetivo general se desprenden dos objetivos específicos; a) Determinar si la adecuada implementación de los procedimientos de control interno incide en el proceso de otorgar créditos en las empresas de servicios de club recreacional en el distrito de los Santa Rosa de Quives del año 2013, b) Identificar cómo la gestión de créditos y cobranzas repercute en el desarrollo de las empresas de servicio de club recreacional en el distrito de Santa Rosa de Quives del año 2013. Las variables que se han determinado son: Control Interno cómo Variable Independiente y Proceso de otorgar créditos cómo Variable Dependiente, al finalizar la investigación, se podrán confirmar las hipótesis planteadas con respecto al control interno y su incidencia en el proceso de otorgar créditos en las empresas de servicio de club recreacional del distrito de Santa Rosa de Quives del año 2013.

ABSTRACT

This research paper entitled "THE INTERNAL CONTROL AND ITS IMPACT ON THE PROCESS TO GRANT CREDITS IN BUSINESS SERVICE CLUB RECREATION DISTRICT OF SANTA ROSA Quives 2013" was held in order to establish the importance Internal Control for recreational service companies in the district of Santa Rosa de Quives, that somehow influence the growth and development of the same. This requires a primary objective which is set: Determine whether internal control influences the lending process in service companies recreational club in the district of Santa Rosa de Quives 2013, whereas this overall objective two specific objectives are derived; a) Determine whether the proper implementation of internal control procedures influences the lending process in service companies recreational club in the district of Santa Rosa de Quives 2013, b) Identify how the management of credit and collection affects the development of service businesses recreational club in the district of Santa Rosa de Quives 2013. The variables that have been identified are: Internal Control as an independent variable and process of granting credits Dependent Variable how, at the end of research may confirm the assumptions made with respect to internal control and its impact on the process of granting loans to service companies recreational club in the district of Santa Rosa de Quives 2013.