



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de las
empresas industriales del distrito de Ate, año 2017”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

Melissa Yomayra Arredondo Alvarado

ASESOR:

Dr. Gilberto Ricardo García Céspedes

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Planificación y Control Financiero

LIMA - PERÚ

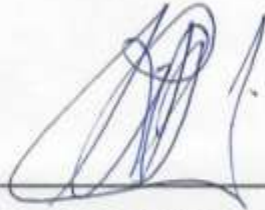
2017

Página del jurado



Dra. Saenz Arenas Esther

Presidente



Dr. García Céspedes Ricardo

Secretario



Mg. Vasquez Vasquez Luz Maribel

Vocal

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado, en primer lugar a Dios por darme la vida y la fortaleza en todo momento, también va dedicado con todo mi corazón a mi madre y a mi hermano las personas que me motivaron a lograr mi meta y por el apoyo incondicional que me brindaron. Así mismo va dedicado a mi abuela quien siempre me brindo su cariño y me motivo a seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios, por haberme acompañado y guiado en el transcurso de mi vida académica, por ser mi motor, mi fortaleza y mi paz en los momentos difíciles.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis padres por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcado y porque me dieron la oportunidad de tener una excelente educación y sobre todo por ser un gran ejemplo a seguir.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a los profesores del curso de investigación de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Cesar Vallejo por orientarnos en nuestro trabajo, en especial al DR.C.P.C. Ricardo García Céspedes por compartir sus experiencias y motivarnos a seguir adelante.

Declaración de autenticidad

Yo, Melissa Yomayra Arredondo Alvarado con DNI N° 73633913, a efecto de cumplir con los criterios de evaluación de la experiencia curricular de Desarrollo del proyecto de Investigación, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

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 u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 30 de Noviembre de 2017



Melissa Yomayra Arredondo Alvarado

DNI: 73633913

Presentación

Señores miembros del jurado calificador:

En cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas industriales del distrito de Ate, año 2017”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Tiene como finalidad demostrar que la planificación financiera tiene incidencia en la liquidez de las empresas industriales así como informar sobre los procesos que esta herramienta desarrolla para una eficiente planificación financiera que permitirá a la empresa contar con una liquidez adecuada para cubrir sus compromisos a corto plazo, así como para realizar sus operaciones financieras sin ningún problema, aprovechando las oportunidades y minimizando riesgos económicos.

El presente trabajo de investigación está estructurado bajo el esquema de 8 capítulos. En el capítulo I, se expone la introducción. En capítulo II, se presenta el marco metodológico y método de investigación. En el capítulo III, se muestran los resultados de la investigación. En el capítulo IV, las discusiones. En el capítulo V, las conclusiones. En el capítulo VI, se presenta las recomendaciones. En el capítulo VII y VIII, se detallan las referencias bibliográficas y anexos: la matriz de consistencia y la validación del instrumento.

El autor

Índice

Página del jurado.....	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autenticidad	vii
Presentación	viii
Resumen.....	xii
Abstract	xiii
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	14
1.1 Realidad Problemática	15
1.2 Trabajos previos	16
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	20
Teoría científica de la Planificación	21
Marco Teórico de Planificación Financiera	21
Análisis Patrimonial	22
Análisis Financiero.....	22
Análisis Económico.....	23
Diagnostico Económico	24
Información necesaria para la planificación financiera	24
Proceso de Planificación	25
Planificación a corto plazo	25
Planificación a largo plazo	25
Formulación de estrategias	25
Implantar la estrategia	26
Evaluar la estrategia	26
Presupuesto Capital	26
Necesidades Financieras	26
Recursos Financieros	27
Capital de trabajo neto.....	28
Razón circulante	29
Prueba acida.....	29
Flujo de Efectivo	30
Pasivo	31
Compromisos comerciales	31
Compromisos no comerciales	31

Compromisos a corto plazo	32
Obligaciones financieras.....	32
Obligaciones con Proveedores.....	32
Costos y gastos por pagar.....	32
Impuestos, gravamen y tasas.....	32
Compromisos diferidos	33
Contingencias	33
1.3.2. Marco Conceptual.....	33
1.4 Formulación del problema	35
<i>Problema General</i>	35
Problemas Específicos	35
Objetivo General	35
Objetivos Específicos	36
1.6 Hipótesis	36
1.7 Justificación del estudio.....	37
CAPÍTULO II: MÉTODO	38
2.1 Tipo de estudio	39
Investigación descriptiva correlacional.....	39
2.2 Diseño de Investigación.....	39
Diseño no experimental transversal correlacional	39
Diseño No experimental	39
Diseño transversal correlacional	40
2.3 Variables, Operacionalización.....	40
Variable independiente: Planificación Financiera	40
CAPÍTULO III: RESULTADOS	47
3.1 Análisis de confiabilidad del instrumento Planificación financiera	48
3.2 Análisis de confiabilidad del instrumento Liquidez	51
3.3 Resultados.....	55
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN	100
Discusión.....	101
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES	104
<i>Conclusiones</i>	105
CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES.....	108
<i>Recomendaciones</i>	109
CAPÍTULO VII: REFERENCIAS	110

Referencias	111
CAPÍTULO VIII: ANEXOS	112
Anexo N° 1: Matriz de consistencia.	113
Anexo N° 2: Validación de Instrumentos por expertos	114

Resumen

El presente trabajo de investigación, tiene por objetivo Determinar de qué manera la planificación financiera incide en la liquidez de las empresas industriales del distrito de Ate, año 2017. La importancia del estudio radica en la falta de liquidez que atraviesan las empresas industriales, considerando uno de las causas la falta de uso de herramientas financieras que minimizan problemas económicos.

La investigación se trabajó con la teoría de Partal, Moreno, Cano, Fernandez y García prestigiosos catedráticos Economistas que realizan un aporte científico, donde analizan de manera completa y detallada la planificación financiera y los análisis financieros, definen la liquidez como la disponibilidad de fondos con la que cuenta una empresa para poder hacer frente a sus obligaciones de corto plazo.

El tipo de investigación descriptivo correlacional, el diseño de la investigación es no experimental transversal correlacional. La técnica que se usó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos, el cuestionario fue aplicado a las empresas industriales. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicios de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach; la comprobación de las hipótesis realizó con la prueba de Rho Spearman.

Palabras claves: Planificación financiera, liquidez, procesos.

Abstract

The purpose of this research work is to determine how financial planning affects the liquidity of industrial companies in the district of Ate, 2017. The importance of the study lies in the lack of liquidity that industrial companies face, considering one of the causes of the lack of use of financial tools that minimize economic problems

The research was based on the theory of Partal, Moreno, Cano, Fernandez and García prestigious Economics professors who make a scientific contribution, where they analyze in a complete and detailed way financial planning and financial analysis, define liquidity as the availability of funds with the one that a company counts to be able to face its short-term obligations.

The type of correlational descriptive research, the research design is cross-correlational non-experimental. The technique that was used is the survey and the data collection instrument, the questionnaire was applied to industrial companies. For the validity of the instruments the criterion of expert judgments was used and it is also supported by the use of Cronbach's Alpha; the verification of the hypotheses made with the Rho Spearman test.

Keywords: Financial planning, liquidity, processes.