



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

PLANEACIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ EN LA EMPRESA DE
TRANSPORTE EXPRESO LOBATO S.A.C. EN EL DISTRITO DE LA
VICTORIA - 2015

TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR:

BRENDA ALYSON GONZALES OLIVARES

ASESOR:

DR. HILARIO CHIPANA CHIPANA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

LIMA-PERU

2016

Página del jurado

.....
DR. HILARIO CHIPANA CHIPANA
PRESIDENTE

.....
MG. NADIA CONSUELO TERRONES TORIBIO
SECRETARIO

.....
MG. MARCO ANTONIO MERA PORTILLA
VOCAL

Dedicatoria

Este trabajo está dedicado a mi familia que fue el motor fundamental de superación y que permitieron que siga adelante, apoyándome y enseñándome a poner empeño en las actividades que realizo. Gracias por ser parte de mi inspiración y mi soporte.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por haber forjado mi camino y haberme dirigido por el sendero correcto. El que en todo momento está conmigo ayudándome a aprender de mis errores y no volverlos a cometer otra vez.

Agradezco a mis padres por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, muchos de mis logros se los debo a ellos entre los cuales se incluye este. Motivándome a seguir adelante y cumplir mis metas y objetivos.

Agradezco a mis profesores por brindarme todos los conocimientos pertinentes acerca de la profesión y de la elaboración de este trabajo.

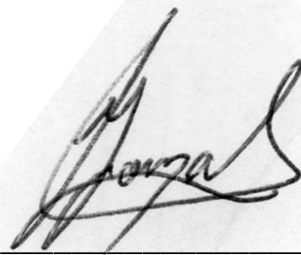
Declaratoria de autenticidad

Yo Brenda Alyson Gonzales Olivares con DNI N° 73881041 a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, 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 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, 26 de noviembre de 2016



Brenda Alyson Gonzales Olivares

DNI: 73881041

Presentación

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del reglamento de grados y títulos de la universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “planeación financiera y liquidez en la Empresa de Transporte Expreso Lobato S.A.C. En el distrito de La Victoria - 2015”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título profesional de contador público.

Brenda Alyson Gonzales Olivares

Índice de contenido

Página del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Presentación	vi
Indice de tablas.....	viii
Indice de graficos.....	ix
Resumen	x
Abstract	xi
I Introducción	12
1.1 Realidad problemática	13
1.2 Trabajos previos	14
1.3 Teorías relacionadas al tema	20
1.4 Formulación al problema.....	34
1.5 Justificación del estudio	35
1.6 Hipótesis.....	35
1.7 Objetivo	36
II Método.....	38
2.1 Diseño de investigación	39
2.2 Variable y Operacionalización.....	40
2.3 Población y muestra	43
2.4 Técnica e instrumento de recolección de datos, validez y confiabilidad	44
2.5 Métodos de análisis de datos.....	47
2.6 Aspectos éticos.....	47
III Resultados	48
IV Discusión	63
V Conclusiones	67
VI Recomendaciones	69
VII Referencias bibliográficas.....	71
Anexos.....	76

Índice de tablas

Tabla N° 1: Operacionalización de la variable Planeación Financiera	41
Tabla N° 2: Operacionalización de la variable Liquidez	42
Tabla N° 3. Escala de Likert	44
Tabla N° 4: Validación por juicio de expertos	45
Tabla N° 5: Escala de coeficiente del alfa Cronbach	46
Tabla N° 6: Fiabilidad de la variable Planeación Financiera	46
Tabla N° 7: Fiabilidad de la variable Liquidez.....	47
Tabla N° 8: Análisis descriptivo de la variable Planeación Financiera	49
Tabla N° 9: Análisis descriptivo de la variable Liquidez	50
Tabla N° 10: Dimensión Pronóstico.....	51
Tabla N° 11: Dimensión Planes Financieros	52
Tabla N° 12: Dimensión Crecimiento Esperado	53
Tabla N° 13: Dimensión Ratios de Liquidez	54
Tabla N° 14: Dimensión Riesgo de Liquidez	55
Tabla N° 15: Dimensión Gestión de Riesgo	56
Tabla N° 16: Prueba de Normalidad.....	57
Tabla N° 17: Correlación de Planeación Financiera y Liquidez Correlación de	59
Tabla N° 18: Correlación de Pronóstico y Liquidez	60
Tabla N° 19: Correlación de Planes Financieros y Liquidez	61
Tabla N° 20: Correlación de Crecimiento Esperado y Liquidez	62

Índice de gráficos

Grafico N° 1: Planeación financiera.....	49
Grafico N° 2: Liquidez	50
Grafico N° 3: Pronóstico.....	51
Grafico N° 4: Planes Financieros	52
Grafico N° 5: Crecimiento Esperado	53
Grafico N° 6: Ratios de Liquidez	54
Grafico N° 7: Riesgo de Liquidez	55
Grafico N° 8: Gestión de Riesgo	56
Grafico N° 9: Normalidad Planeación Financiera	57
Grafico N° 10: Normalidad Liquidez	58

Resumen

La presente investigación se titula Planeación Financiera y Liquidez en la Empresa de Transporte Expreso Lobato S.A.C. en el distrito de La Victoria en el año 2015. Esta investigación es de tipo básica, de nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental de corte transversal, donde el objetivo es determinar la relación entre planeación financiera y liquidez en la Empresa de Transporte Expreso Lobato S.A.C. en el distrito de La Victoria en el año 2015. Se utilizó las teorías propuestas por Morales, Moreno, Ross, Contreras y Bernstein. La población de estudio estuvo conformada por 25 trabajadores de la empresa, para lo cual se empleó la técnica del censo, a quienes se les empleó una encuesta en base a un cuestionario. Luego se procesó la información recopilada en el software SPSS, donde se utilizó la estadística descriptiva permitiendo obtener las tablas de frecuencias y gráficos según lo planteado en los objetivos de investigación, se analizó y se interpretó la variable Planeación Financiera, indicando que es regular en un 48 % y bueno en un 36%. Asimismo, se interpretó la variable Liquidez indicando que un 52% consideran que es regular y un 32% señalan que es bueno. Además, que la conclusión principal fue que se determinó que la planeación financiera y la liquidez en la Empresa de Transporte Expreso Lobato S.A.C. posee a través de una adecuada formulación óptima de objetivos, planes y tácticas, que se desean ejecutar al transcurrir el periodo y dándole seguimiento al cumplimiento de estas, asimismo desarrolla claramente cuáles son sus fortalezas y debilidades que posee la entidad, permitiendo así tener establecido cuales son y poder superarlos sin que perjudique a las meta que se han propuesto.

Palabras claves: Planeación Financiera y Liquidez.

Abstract

The present research is entitled Financial Planning to improve Liquidity in the transport company Expreso Lobato S.A.C. In the district of Victoria in 2015. This research is of a basic type, descriptive level and non-experimental cross-sectional design, where the objective is to determine how financial planning improves liquidity in the company Expreso Lobato S.A.C. In the district of Victory in 2015. The theories proposed by Morales, Moreno, Ross, Contreras and Bernstein were used. The study population consisted of 25 employees of the company, for which the census technique was used, who were used a survey based on a questionnaire. We then processed the information collected in the SPSS software, where descriptive statistics were used to obtain the tables of frequencies, graphs and cross tables according to the research objectives, analyzed and interpreted the variable Financial Planning, indicating that Is regular at 48% and good at 36%. Likewise, the Liquidity variable was interpreted, indicating that 52% consider it regular and 32% indicate that it is good. In addition, the main conclusion was that it was determined that financial planning improves liquidity in the Expreso Lobato S.A.C. Through an adequate formulation of objectives, plans and tactics, which are intended to be executed at the end of the period and following up on the fulfillment of these, also clearly develops its strengths and weaknesses that the entity has, thus allowing to establish which are and be able to overcome them without harming the goals that have been proposed.

Key words: Financial Planning / Liquidity.