

**FACULTAD DE  
CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**“EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL  
ÁREA DE TESORERÍA EN LAS EMPRESAS DE CASAS  
DE CAMBIO EN EL DISTRITO DE LOS OLIVOS EN EL  
PERIODO 2011”**

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**AUTOR**

**VALDEZ ARREDONDO, EVELYN LUCERO**

**ASESOR**

**MAG. CPC GARCÍA CÉSPEDES RICARDO**

**LINEA DE INVESTIGACION  
CONTROL INTERNO**

**LIMA-PERU**

**2012**

Dedico este trabajo de Tesis a mis padres por ser el pilar fundamental en mi vida, y a los profesores Arnulfo Moreno Bardales y José Luna Mejía por su apoyo y dedicación incondicional en la realización del presente.

## PRESENTACION

Desde el punto de vista financiero es de suma importancia velar por un adecuado control interno; dado que el principal activo es el dinero.

Por lo que el área de tesorería es aquella que debe fiscalizar los ingresos y egresos (desembolsos) que se realizan en un periodo determinado y de esta manera llevar un excelente control del dinero.

Las casas de cambio pertenecen a este giro, es por ello que se debe verificar, monitorear, cada uno de los procedimientos que se realizan en el área de Tesorería, más aun cuando en ellas se realizan diariamente muchas transacciones financieras especialmente las operaciones de compras-venta de dólares y euros, además de los pagos de servicios.

En este tipo de empresa el área de tesorería se divide en dos: Tesorería Administrativa y Tesorería de la agencia (lugar donde laboran los cajeros). Mayormente se presta atención al área de Tesorería Administrativa; sin embargo también se debe llevar un control de Tesorería en las agencias dado que estas son consideradas el motor principal de la empresa.

Es importante mencionar que también el control interno previene el uso inadecuado del dinero; para ello utiliza mecanismos de seguridad, los cuales van a ayudar el incremento de la eficacia y la eficiencia a la vez de la empresa.

Con el presente trabajo se quiere dar conocer al distinguido usuario, los mecanismos y procedimientos del control interno que se debe utilizar en este giro de negocio para un adecuado desempeño empresarial.

## ÍNDICE

### CAPÍTULO I

#### EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

##### 1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 1.1 Realidad Problemática .....    | 1  |
| 1.2 Formulación del Problema ..... | 3  |
| 1.3 Justificación.....             | 3  |
| 1.4 Antecedentes .....             | 5  |
| 1.5 Objetivos .....                | 15 |
| 1.5.1 General .....                | 15 |
| 1.5.2 Especifico .....             | 15 |
| 1.6 Marco Referencial .....        | 16 |
| 1.7 Marco Conceptual .....         | 48 |

### CAPÍTULO II

#### METODOLOGÍA

##### 2. METODOLOGIA

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 2.1 Hipótesis .....                | 54 |
| 2.2 Variables .....                | 54 |
| 2.2.1 Definición Conceptual .....  | 54 |
| 2.2.2 Definición Operacional ..... | 56 |
| 2.3 Metodología .....              | 57 |
| 2.3.1. Tipos de Estudio.....       | 57 |

|  |    |
|--|----|
| 2.3.2. Diseño.....                                       | 57 |
| 2.4 Población y Muestra.....                             | 58 |
| 2.5 Métodos de Investigación.....                        | 59 |
| 2.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos..... | 60 |
| 2.7 Métodos de Análisis de Datos.....                    | 60 |

### **CAPÍTULO III**

#### **RESULTADOS**

|                    |    |
|--------------------|----|
| 3. Resultados..... | 62 |
|--------------------|----|

### **CAPÍTULO IV**

#### **DISCUSIÓN**

|                   |    |
|-------------------|----|
| 4. Discusión..... | 94 |
|-------------------|----|

### **CAPÍTULO V**

#### **CONCLUSIONES**

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 5. Conclusiones..... | 102 |
|----------------------|-----|

### **CAPÍTULO VI**

#### **SUGERENCIAS**

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 6. Sugerencias..... | 104 |
|---------------------|-----|

### **CAPÍTULO VII**

#### **LISTA DE REFERENCIAS**

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 7. Lista de Referencias..... | 105 |
|------------------------------|-----|

### **CAPÍTULO VIII**

#### **ANEXOS**

|                |     |
|----------------|-----|
| 8. Anexos..... | 109 |
|----------------|-----|

## RESUMEN

La presente investigación titulada “El Control Interno y su Incidencia en el Área de Tesorería en las Empresas de Casas de Cambio del distrito de Los Olivos en el periodo 2011” dará a conocer al empresario y público en general cómo influye las normas, procedimientos y políticas del control interno en el Área de Tesorería de las empresas de casas de cambio.

Esta investigación abordará sobre los diferentes componentes del control interno y la importancia de su aplicación en el área de tesorería, para evitar afectar negativamente a la empresa, considerando que este departamento tiene como función principal el manejo de las entradas y salidas de dinero, y lo relacionado al equivalente de efectivo.

Resaltamos que en toda entidad deben existir parámetros de control interno; sin embargo, aquellas que pertenezcan al sector financiero el control en Tesorería deben ser más exhaustivas.

Como consecuencia de ello el Área de Tesorería debe gestionar las operaciones de flujo monetario, asegurando en las empresas la disponibilidad del dinero oportuno; para ello el encargado debe seguir lineamientos establecidos.

Para este trabajo se ha tomado como Hipótesis General, “El Control Interno influye de manera positiva en el Área de Tesorería en las empresas de casas de cambio en el distrito de Los Olivos en el periodo 2011”,

Las variables consideradas son: El Control Interno como variable dependiente y Área de Tesorería como variable independiente; a base de esta premisa se realizará un respectivo análisis a base de datos estadísticos para poder así determinar las respectivas conclusiones.

## ABSTRACT

The present research titled “ Internal Control and its influences in the Treasury Area in the Olivos’s district in the length of 2011 “ will aim the employer and general public how influence the policies, procedures and politics of internal control in the Treasury Area of the Money Exchange Companies.

Neither this research is about the different Internal Control’ components nor the importance of its application in the Treasury Area, to avoid affecting negatively the whole company, considering this department has how principal function the manage of inflows and outflows of money, and the related to the equivalent of money.

Emphasize that in any enterprise must exist parameters of internal control; however, those companies that not belong to financial sector the control in Treasury must be more exhaustive.

As a result the Treasury Area must manage cash flow operations, ensuring the appropriate money in enterprises; so the Manager must follow established guidelines.

For this work we were taken like general hypothesis: The Internal Control influences on the positive way in the Treasury Area in the Olivos district in the length 2011.

Variables are considered are :for that internal control is considered like independent variable and Treasury Area like dependent variable; on base of this premise will do respective analysis on base on statistics data to can determined the respective conclusions.