



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CONTROL INTERNO Y CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA
MASTERFOODS PERU SRL**

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

AUTOR:

EMERSON NILER RAMIREZ MONTES

ASESOR:

MG.TERESA GONZALES MONCADA


LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

TRUJILLO – PERÚ

2015

MIEMBROS DEL JURADO



.....
Mg. Teresa Gonzales Moncada
Presidente



.....
Mg. Esther Saenz Arenas
Secretario



.....
C.P.C. Carlos Moquillaza Espinoza
Vocal

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mis padres, porque creyeron en mí y porque a pesar de las adversidades de la vida siempre están ahí adelante, dándome ejemplos dignos de superación y entrega, porque en gran parte gracias a ustedes, hoy puedo ver alcanzada mi meta, ya que siempre estuvieron impulsándome en los momentos más difíciles de mi carrera, y porque el orgullo que sienten por mí, fue lo que me hizo ir hasta el final. Va por ustedes, porque admiro su fortaleza y por lo que han hecho de mí.

A mis Padres: Catalino Ramírez, Venelinda Montes, Hermanas: Magaly Ramírez, Elizabeth Ramírez a mi abuelita: Clara Pacheco, tíos, primos, amigos. Gracias a todos por haber compartido momentos significativos conmigo haberme fomentado en mí el deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida.

Mil palabras no bastarían para agradecerles su apoyo, su comprensión y sus consejos en los momentos difíciles. A todos, espero no defraudarlos y contar siempre con su valioso apoyo, sincero e incondicional.

AGRADECIMIENTO

Primordialmente el presente trabajo de tesis le quiero agradecer a Dios por bendecirnos cada día y darme la fuerza para llegar hasta donde he llegado.

A nuestra asesora M.G. Teresa Gonzales por su apoyo incondicional en el desarrollo de mi tesis gracias por su tiempo, orientación y dedicación.

También agradezco a nuestros docentes que durante nuestra vida estudiantil han aportado con sus conocimientos y experiencias en nuestra formación.

También doy gracias a mis compañeros de clase que de varias maneras siempre estuvieron conmigo acompañándome y ayudándome en los momentos que requería de su ayuda, por vivir compartir conocimiento, vivencias conmigo y darme sentimiento de alegría, amor, cariño que me dejaron muchas enseñanzas y experiencias.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Emerson Niler Ramírez Montes con DNI N° 43269806, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de grados y títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, 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 información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad Cesar Vallejo.

Emerson Niler Ramírez Montes

PRESENTACION

Señores miembros del jurado, presento ante ustedes la tesis titulada “Control Interno y Cuentas por Cobrar en la empresa Masterfoods Perú S.R.L.” con la finalidad de Aplicar el Control Interno en las Cuentas por Cobrar de la empresa Mastefoods Perú S.R.L., en cumplimiento del Reglamento de grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Esperando cumplir con los requisito de aprobación

El autor: Emerson Niler Ramírez Montes.

INDICE

CARÁTULA	
PÁGINAS PRELIMINARES	
Página del Jurado	II
Dedicatoria	III
Agradecimiento	IV
Declaratoria de autenticidad	V
Presentación	VI
Índice	VII
RESUMEN	XII
ABSTRACT	XIII
I. INTRODUCCIÓN:	14
1.1. Problema	58
1.2. Objetivos.	58
II. MARCO METODOLÓGICO	59
2.1. Hipótesis.	59
2.2. Variables.	59
2.3. Operacionalización de Variables.	60
2.4. Metodología.	62
2.5. Tipos de estudio.	63
2.6. Diseño	64
2.7. Población, muestra y muestreo	64
2.8. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	65
2.9. Métodos de análisis de datos	66
2.10. Aspectos Éticos.	66
III. RESULTADOS	67
IV. DISCUSION	70
V. CONCLUSIONES	74
VI. RECOMENDACIONES	75
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	77

ANEXOS

TABLA Y GRÁFICO N° 01: La dirección de la organización muestra interés por la integridad y cuidado de los ambientes de control	80
TABLA Y GRÁFICO N° 02: La dirección propicia una cultura organizacional con énfasis en la integridad y el comportamiento ético.	80
TABLA Y GRÁFICO N° 03: Los trabajadores actúan con valores éticos en el cumplimiento en la recuperación de las cuentas por cobrar favoreciendo al ambiente laboral.	81
TABLA Y GRÁFICO N° 04: Se pone en práctica los valores Éticos en el área de cuentas por cobrar.	82
TABLA Y GRÁFICO N° 05: La selección del personal para el área de cuentas por cobrar está basada en la competitividad laboral.	82
TABLA Y GRÁFICO N°06: Para una mejor competitividad laboral la empresa capacita y evalúa de manera constantes a sus colaboradores del área de cuentas por cobrar.	83
TABLA Y GRÁFICO N° 07: El responsable del control interno realiza una supervisión constante en el cumplimiento de objetivos en las cuentas por cobrar.	84
TABLA Y GRÁFICO N° 08: Existen políticas de control interno en el área de cuentas por cobrar.	84
TABLA Y GRÁFICO N° 09: Se identifica los abonos bancarios de las cuentas por cobrar.	85
TABLA Y GRÁFICO N° 10: Identifican el riesgo antes de otorgar una línea de crédito a un cliente.	85
TABLA Y GRÁFICO N° 11: Se analiza y evalúa la capacidad de pago del cliente para el otorgamiento de un crédito.	86
TABLA Y GRÁFICO N° 12: La empresa analiza exhaustivamente el otorgamiento de un crédito.	86
TABLA Y GRÁFICO N° 13: Se investiga la situación financiera de los clientes para identificar el riesgo.	87
TABLA Y GRÁFICO N° 14: La empresa cuenta con el servicio de alguna central de riesgo que ayude a minimizar la morosidad.	87
TABLA Y GRÁFICO N° 15: En el control interno existe una verificación de los procedimientos de las cuentas por cobrar.	88

TABLA Y GRÁFICO N° 16: Existe una verificación de documentos para el otorgamiento de un crédito.	88
TABLA Y GRÁFICO N° 17:En la empresa la autorización y aprobación de un crédito es realizada por el área de cobranzas	89
TABLA Y GRÁFICO N° 18:Se han establecido políticas y procedimientos para la autorización y aprobación de las líneas de crédito para cada cliente	89
TABLA Y GRÁFICO N° 19:Existen controles sobre el procesamiento de información en las cuentas por cobrar	90
TABLA Y GRÁFICO N° 20: Se recopila información con otras áreas para el procesamiento correcto de las cuentas por cobrar	90
TABLA Y GRÁFICO N° 21:El área de cuentas por cobrar envía reportes a la gerencia informando la morosidad de sus clientes	91
TABLA Y GRÁFICO N° 22:Se envía reportes al área de ventas para informar el status de los clientes	92
TABLA Y GRÁFICO N° 23:Se envía estados de cuenta de acuerdo al vencimiento a sus clientes	92
TABLA Y GRÁFICO N° 24:Existen controles para la aprobación de créditos a los clientes	93
TABLA Y GRÁFICO N° 25: Se brinda información oportuna acerca de los estados de cuenta a sus clientes	94
TABLA Y GRÁFICO N° 26:Se entrega oportunamente a la gerencia los reportes de las cuentas por cobrar	94
TABLA Y GRÁFICO N° 27:Las cuentas por cobrar son administradas y supervisadas adecuadamente	95
TABLA Y GRÁFICO N° 28:La administración de la empresa supervisa constantemente las cuentas por cobrar	95
TABLA Y GRÁFICO N° 29:La calidad y efectividad del control interno genera mayor fluidez en las cuentas por cobrar	96
TABLA Y GRÁFICO N° 30:Cree Usted que la empresa brinda buena calidad en la atención de las cuentas por cobrar	97
TABLA Y GRÁFICO N° 31:En la evaluación de crédito la empresa toma en cuenta la capacidad de pago con el que cuenta su cliente	97
TABLA Y GRÁFICO N° 32:Con Frecuencia se evalúa la capacidad de pago de cada uno de los clientes activos para continuar dándole línea de crédito	98

TABLA Y GRÁFICO N° 33:En la evaluación de una línea de crédito se toma en cuenta el capital patrimonial del cliente	99
TABLA Y GRÁFICO N° 34:Un cliente puede cancelar su crédito antes de tiempo o anticipar el capital	99
TABLA Y GRÁFICO N° 35:Para el otorgamiento de un crédito la empresa evalúa los activos con los que cuenta el cliente	100
TABLA Y GRÁFICO N° 36:La empresa cuenta con una base de datos actualizada para facilitar el incremento o disminución de las líneas de crédito	101
TABLA Y GRÁFICO N° 37:Existen condiciones para la aprobación de una línea de crédito a aquellos clientes que tienen documentos vencidos	102
TABLA Y GRÁFICO N° 38:Tienen bien establecidos las condiciones de líneas de crédito a sus clientes	102
TABLA Y GRÁFICO N° 39:La empresa solicita Estados Financieros para la evaluación o calificación de un crédito a sus clientes	103
TABLA Y GRÁFICO N° 40:La línea de crédito a los clientes se otorgan de acuerdo a la calificación en el proceso de evaluación	104
TABLA Y GRÁFICO N° 41: La empresa cuenta con el servicio de una central de riesgo para la calificación de un crédito	105
TABLA Y GRÁFICO N° 42:En la empresa hay un control interno para los descuentos por pago al contado	105
TABLA Y GRÁFICO N° 43:Cree usted que el descuento por pago adelantado requiera de una alguna política de control	106
TABLA Y GRÁFICO N° 44:Cree usted que el descuento por pago adelantado incremente la cartera de clientes de la empresa	107
TABLA Y GRÁFICO N° 45:Están establecidos el periodo de crédito para el cobro a los deudores	107
TABLA Y GRÁFICO N° 46:El periodo de crédito está establecido de acuerdo a la antigüedad de cada cliente	108
TABLA Y GRÁFICO N° 47:Existen procedimientos en la empresa para la evaluación del periodo de crédito a los clientes	109
TABLA Y GRÁFICO N° 48:El periodo promedio de cobro está de acuerdo con la capacidad financiera de la empresa	110
TABLA Y GRÁFICO N° 49:Los clientes cumplen los plazos establecidos de cobro de acuerdo al crédito otorgado	111

TABLA Y GRÁFICO N° 50:En la empresa existen controles para verificar el cumplimiento de pago de los clientes	112
TABLA Y GRÁFICO N° 51:A los clientes con antigüedad de deuda se les suspende el crédito hasta que cancele la deuda	112
TABLA Y GRÁFICO N° 52:Se controla que las cuentas por cobrar hayan disminuido en comparación con años anteriores	113
TABLA Y GRÁFICO N° 53:Se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos	114
TABLA Y GRÁFICO N° 54:La gestión de las cuentas incobrables es asignada a un responsable y está debidamente controlado	114
TABLA Y GRÁFICO N° 55:Se efectúa análisis de cartera periódicamente para clasificar y crear provisión de cuentas incobrables	115
TABLA Y GRÁFICO N° 56:Los abonos o pagos parciales diferentes a los pactados son autorizados y controlados	116
ANEXO N° 02: Matriz de consistencia	78
ANEXO N° 03: Cuestionario	117
ANEXO N° 04: Informe opinión de expertos	121

RESUMEN

Control interno y Cuentas por Cobrar en la Empresa Masterfoods Perú SRL, es el título del estudio investigado que tiene como objetivo general, identificar como se relaciona el control interno en las cuentas por cobrar de la empresa Masterfoods Perú S.R.L. Según el autor Estupiñan R. (2012) el Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las siguientes categorías de objetivos : Efectividad y eficiencia de las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera, y aplicación de los componentes ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información, monitoreo , así también El autor Gitman, L (2012); las Cuentas por Cobrar es el segundo componente del ciclo de conversión del efectivo es el periodo promedio de cobro. Este periodo es la duración promedio de tiempo que transcurre desde la venta a crédito hasta que el pago se convierte en fondos Útiles para la empresa. El tipo de investigación es Descriptiva, tuvo un diseño no experimental, con una población de 10 personas, en este caso se hablaron de muestras específicas, estuvo compuesta por técnicas de recolección de datos donde se utilizó la encuesta y el instrumento de apoyo fue el cuestionario de preguntas; paso por un procesamiento de datos estadístico SPSS. Se mide la confiabilidad aplicando el alfa de cronbach, lo cual me permitió realizar mis discusiones, conclusiones y recomendación.

Palabras claves: Control Interno y Cuentas por Cobrar.

ABSTRACT

Internal Control and Accounts Receivable in Peru SRL Company Masterfoods is the title of the study investigated general objective, identify internal control as it relates to the accounts receivable of the company Masterfoods Peru SRL According to the author Estupiñan R. (2012) Internal control is a process implemented by the board or board of a company by its management team (management) and the rest of the staff, specifically designed to provide reasonable assurance get the company targets the following categories: Effectiveness and efficiency of operations, adequacy and reliability of financial information, and application components control environment, risk assessment, control activities, information, monitoring, and also the author Gitman, L. (2012); Accounts Receivable is the second component of the cash conversion cycle is the average collection period. This period is the average length of time from the sale on credit until payment becomes Useful funds for the company. The research is descriptive, had a non-experimental design, with a population of 10 people, in this case speak of specific samples it consisted of techniques of data collection where the survey and support instrument used was the questionnaire question; step by statistical data processing SPSS. Reliability is measured using Cronbach's alpha, which allowed me to perform my discussions, conclusions and recommendations.

Keywords: Internal Control and Accounts Receivable.