



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Planeación Financiera y su incidencia en la liquidez en las empresas comercializadoras de helados, Distrito de Santiago de Surco, año 2017”

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

AUTORA:

Angela Pamela Huamán Laurente

ASESOR:

Dr. Ricardo García Céspedes

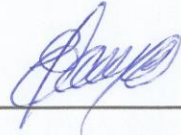
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA - PERÚ

2017

Página del Jurado



Dra. Saenz Arenas Esther

Presidente



Dr. García Céspedes Ricardo

Secretario



Mg. Vásquez Vásquez Luz Maribel

Vocal

El presente trabajo está dedicado, a Dios por darme la fortaleza para seguir adelante, también dedico a mi familia por todo el tiempo que me brinda, por su apoyo y comprensión. Gracias a ellos ha sido posible de culminar con mis estudios.

Agradezco a Dios, por haberme guiado, cuidado y protegido en todo el transcurso de mi vida, por ser mi fortaleza y mi paz en los momentos difíciles de la vida.

Agradezco a mi familia por apoyarme en todo momento, por la paciencia y por haberme inculcado los mejores valores, haber apoyado en mi educación y sobre todo ser un buen ejemplo para mi hermana.

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


**Declaración de
autenticidad**

Yo, Angela Pamela Huamán Laurente con DNI N° 48171160, a efecto de cumplir con los criterios 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 del 2017



Angela Pamela Huamán Laurente

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 “Planeación Financiera y su incidencia en la liquidez en las empresas comercializadoras de helados, Distrito de Santiago de Surco, 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 planeación financiera tiene incidencia con la liquidez en las empresas comercializadora de helados, así como para desarrollar las ventajas que puede obtener elaborando un plan financiero, evaluando las diferentes alternativas de financiamiento, el uso adecuado del efectivo que permitirá a la empresa a cumplir con las obligaciones dadas y lograr establecer económicamente la empresa

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.

Angela Pamela Huaman Laurente

Índice

PÁGINAS PRELIMINARES

Página del jurado.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autenticidad.....	vii
Presentación.....	viii
Resumen.....	xii
Abstract	xiii
I. INTRODUCCIÓN	14
1.1 <i>Realidad Problemática</i>	15
1.2 <i>Trabajos previos</i>	16
1.3 <i>Teorías relacionadas al tema</i>	20
1.3.1 <i>Teoría científica</i>	20
1.3.2 <i>Marco Teórico</i>	21
<i>Marco teórico de la Liquidez</i>	21
<i>Capacidad de pago</i>	22
<i>Ratios de Liquidez</i>	22
<i>Capital de trabajo</i>	22
<i>Ratio de liquidez general</i>	23
<i>Ratio absoluta o prueba defensiva</i>	23
<i>Ratio severa o acida</i>	23
<i>Cumplimiento de obligación</i>	23
<i>Obligaciones corto plazo</i>	23
<i>Contingencias</i>	24
<i>Obligaciones a largo plazo</i>	24
<i>Obligaciones diferidas</i>	25
<i>Marco teórico de la Planeación Financiera</i>	25
<i>Planeación</i>	25
<i>Planeación financiera</i>	26
<i>Clasificaciones de los planes</i>	28
<i>Pla de largo plazo</i>	28
<i>Plan de financiamiento</i>	28

<i>Plan de inversión</i>	28
<i>Plan de corto plazo</i>	28
<i>Planeación de efectivo</i>	28
<i>Planeación de emergencia</i>	29
<i>Proceso de planeación</i>	30
1.3.3. <i>Marco Conceptual</i>	30
1.4 <i>Formulación del problema</i>	32
<i>Problema General</i>	32
<i>Problemas Específicos</i>	32
1.5 <i>Justificación del estudio</i>	33
1.6 <i>Objetivos</i>	34
<i>Objetivos General</i>	34
<i>Objetivos Específicos</i>	34
1.7 <i>Hipótesis</i>	34
<i>Hipótesis General</i>	34
<i>Hipótesis Específicos</i>	34
II. MÉTODO	37
2.1 <i>Tipo de estudio</i>	37
<i>Investigación básica, no experimental:</i>	
2.2 <i>Diseño de Investigación</i>	37
<i>Diseño no experimental transversal Descriptivo:</i>	
<i>Investigación Transversal Correlacional</i>	37
2.3 <i>Variables, Operacionalización</i>	38
<i>Variable independiente: Planeación financiera</i>	35
<i>Variable dependiente: Liquidez</i>	39
Cuadro de Operacionalización de variables.....	40
2.4 <i>Población, muestreo y muestra</i>	40
<i>Población</i>	40
<i>Muestreo</i>	41
<i>Muestra</i>	41
2.5 <i>Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad</i>	42
2.6 <i>Métodos de análisis de datos</i>	45
2.7 <i>Aspectos éticos</i>	45
III. RESULTADOS	47
3.1 <i>Análisis de confiabilidad del instrumento</i>	48

<i>Planeación Financiera</i>	48
3.2 <i>Análisis de confiabilidad del instrumento</i>	50
<i>Liquidez</i>	50
3.3 <i>Resultados</i>	53
3.4 <i>Nivel Inferencial</i>	66
<i>Prueba de Normalidad</i>	66
<i>Prueba de Hipótesis</i>	66
<i>Prueba Eta</i>	74
IV. DISCUSIÓN	76
<i>Discusión</i>	77
V. CONCLUSIONES	82
<i>Conclusiones</i>	83
VI. RECOMENDACIONES	85
<i>Recomendaciones</i>	86
VII. REFERENCIAS	88
<i>Referencias Bibliográficas</i>	89
ANEXOS	92
<i>Anexo N° 1: Matriz de consistencia</i>	93
<i>Anexo N° 2: Validación de Instrumentos por expertos</i>	94
<i>Anexo N° 2: Evaluación de la similitud del instrumento con Turnitin</i>	100

Resumen

El presente trabajo de investigación, tiene por objetivo Determinar de qué manera la planeación financiera incide en la liquidez en las empresas comercializadoras de helados, Distrito de Santiago de Surco, año 2017. La importancia del estudio se basa en la necesidad de establecer planes debido al pago de las altas tasas de interés, pago de tarjeta de negocio o crédito financiero, razón por el cual se ha tratado de buscar diferentes soluciones, con el fin de que las organizaciones cumplan sus obligaciones a tiempo y tenga un historial crediticio adecuado.

La investigación se trabajó con la teoría de Oropeza, H. (2012), que nos habla fundamentalmente de la evolución de los negocios, partida de los créditos y la aparición de los registros contables; a su vez, establece una regla económica importante que es los gastos deben ser menores que los ingresos.

El tipo de investigación descriptiva correlacional, el diseño de la investigación es no experimental transversal correlacional, con una población de 60 personas de 8 empresas comercializadoras, la muestra está compuesta por 52 personas del área contabilidad y de tesorería. La técnica que se usó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos, el cuestionario fue aplicado a las empresas comercializadoras. 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 la Rho de Spearman.

En la presente investigación se llegó a la conclusión que la Planeación Financiera incide con la liquidez en las empresas comercializadoras de helados, Distrito de Santiago de Surco, año 2017.

Palabras claves: Planeación, financiera, Liquidez, Capacidad.

Abstract

The purpose of this research work is to determine how financial planning affects liquidity in ice cream marketing companies, District of Santiago de Surco, 2017. The importance of the study is based on the need to establish plans due to the payment of high interest rates, business card payment or financial credit, which is why we have tried to find different solutions, so that organizations meet their obligations on time and have an adequate credit history.

The investigation was worked with the theory of Oropeza, H. (2012), which speaks fundamentally of the evolution of the businesses, departure of the credits and the appearance of the accounting records; In turn, it establishes an important economic rule that is the expenses must be less than the income.

The type of correlational descriptive research, the research design is cross-correlative non-experimental, with a population of 60 people from 8 marketing companies, the sample is composed of 52 people from the accounting and treasury area. The technique that was used is the survey and the data collection instrument, the questionnaire was applied to the marketing 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 was made with Spearman's Rho test.

In the present investigation it was concluded that the Financial Planning affects with the liquidity in the company's marketing ice cream, District of Santiago de Surco, year 2017.

Key words: Planning, financial, Liquidity, Capacity.