



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su relación con la liquidez de las empresas de consultoría informática, del distrito de Miraflores, 2017.”

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

**AUTORA:**

**TEJEDA VILLANUEVA, Maria del Carmen**

**ASESOR:**

Dr. CPC. IBARRA FRETTELL, Walter Gregorio

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

FINANZAS

LIMA– PERÚ

2018

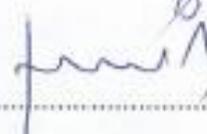
 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F06-PR-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña) **TEJEDA VILLANUEVA MARIA DEL CARMEN** cuyo título es:

**"PROVISIÓN PARA CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA Y SU RELACIÓN CON LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS DE CONSULTORÍA INFORMÁTICA, DEL DISTRITO DE MIRAFLORES, 2017"**

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: .....13 (número) .....B (letras).

Lima, diciembre del 2018

 ..... <b>PRESIDENTE</b> Dr. Walter G. Zborco Frete	 ..... <b>SECRETARIO</b> Mg. Ricardo Enriquez Soto
	 ..... <b>VOCAL</b> Mg. LÓPEZ VEGA IRIS MARGOT

Eaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
--------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo está dedicado, ante todo a Dios por permitirme seguir luchando por mis sueños y anhelos.

A mis padres que fueron mi mayor motivación para salir adelante, sin su apoyo incondicional, de seguro no me hubiera sido posible terminar esta larga y hermosa carrera. Además, a mis hermanos por su apoyo moral en todos los días de desvelo dándome ánimos para seguir adelante. Gracias por su paciencia y amor.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco al Dr. Cpc. Walter Ibarra Fretell, quien no dudo en apoyarme en las diferentes etapas de mejoramiento de la tesis, expresar mi sincera gratitud por este todo este tiempo compartido.

Asimismo, a todas las personas que estuvieron conmigo apoyándome, a culminar de manera exitosa mi tesis, quisiera agradecerles por su dedicación y paciencia.

## DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo *Maria del Carmen, Tejeda Villanueva* con DNI N° 72764455, con tal efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, estudiante de la Facultad de *Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad*, declaro bajo juramento que: ante todo la tesis desarrollada es de mi autoría, no ha sido auto plagiado, es decir, no se ha publicado con anterioridad, he respetado las normas Apa para las citas y referencias; también, los datos presentados son reales, por ende, los resultados que se exponen constituye a los aportes de la realidad investigada. De este modo, toda documentación que acompaño es veraz y auténtica.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que, de identificarse cualquier falsedad, como plagio, auto plagio, piratería, falsificación, ocultamiento y omisión tanto de documentos como de información aportada, me someto a las sanciones que de mi accionar deriven de las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 10 de diciembre de 2018



---

Maria del Carmen  
Tejeda Villanueva  
72764455

## PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado:

Conforme al cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, presento ante ustedes la Tesis titulada “Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su relación con la liquidez de las empresas de consultoría informática, del distrito de Miraflores, 2017”, la misma que someto a vuestra consideración esperando que cumpla los requisitos de aprobación para obtener el Título Profesional de Contador Público.

El desarrollo de la investigación tiene como objetivo; determinar la relación entre provisión para cuentas de cobranza dudosa y liquidez, así como informar cuales son las normas contables que se involucran en el proceso de realizar la provisión y el castigo de las cuentas incobrables; así mismo aprender a identificar cuando una cuenta por cobrar se vuelve incobrable para la contabilidad.

El presente trabajo de investigación está constituido por siete capítulos. El primer capítulo, se compone de la introducción; el segundo, de los métodos de investigación; tercero, muestra los resultados; cuarto, la discusión de los resultados obtenidos frente a los antecedentes; quinto, conclusiones; sexto, recomendaciones; séptimo, las referencias bibliográficas; y por último los anexos adjuntos.

Bachiller: Maria del Carmen Tejeda Villanueva

## TABLA DE CONTENIDO

Página del Jurado .....	II
Dedicatoria .....	III
Agradecimiento .....	IV
Declaratoria de autenticidad .....	V
Presentación .....	VI
Tabla de contenido .....	VII
Índice de gráficos .....	IX
Índice de Tablas .....	X
Resumen .....	XII
Abstract .....	XIII

### **CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN**

1.1 Realidad Problemática .....	15
1.2 Trabajos previos .....	16
1.3 Teorías relacionadas al tema .....	20
1.3.1 Exposición del Marco Teórico de Provisión de cuentas de cobranza dudosa .....	20
1.3.2 Teoría Científica de la liquidez .....	34
1.4 Formulación del problema .....	40
1.5 Justificación del estudio .....	41
1.6 Hipótesis .....	42
1.7 Objetivos .....	43

### **CAPÍTULO II: MÉTODO**

2.1 Diseño de Investigación .....	45
2.2 Variables, Operacionalización .....	46
2.3 Población y muestra .....	49

2.3.1	Población.....	49
2.3.2	Muestra.....	49
2.4	Técnicas e inst. de recolección de datos, validez y conf.....	51
2.4.1	Técnicas de Recolección de Datos.....	51
2.4.2	Instrumentos.....	52
2.4.3	Validación y Confiabilidad del Instrumento.....	52
2.5	Métodos de análisis de datos.....	56
2.6	Aspectos éticos.....	56
<b>CAPÍTULO III: RESULTADOS</b>		
3.1	Resultados de confiabilidad del instrumento.....	58
3.2.	Tablas de Frecuencias.....	69
3.3	Validación de Hipótesis.....	102
<b>CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN</b> .....		117
<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIÓN</b> .....		124
<b>CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES</b> .....		127
<b>CAPÍTULO VII: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b> .....		129
<b>ANEXOS</b> .....		134
ANEXO 01: Matriz de Consistencia.....		137
ANEXO 02: Cuestionario.....		138
ANEXO 03: Validez de los Instrumentos.....		140
ANEXO 04: Reporte de empresas de la Municipalidad.....		143
ANEXO 05: Turnitin.....		148
ANEXO 06: Carta de Validez.....		149
ANEXO 07: Vouchers de Pagos.....		150

# ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Tabla de Frecuencia de ítem 1 .....	69
Gráfico N° 2. Tabla de Frecuencia de ítem 2 .....	71
Gráfico N° 3. Tabla de Frecuencia de ítem 3 .....	73
Gráfico N° 4. Tabla de Frecuencia de ítem 4 .....	74
Gráfico N° 5. Tabla de Frecuencia de ítem 5 .....	75
Gráfico N° 6. Tabla de Frecuencia de ítem 6 .....	77
Gráfico N° 7. Tabla de Frecuencia de ítem 7 .....	78
Gráfico N° 8. Tabla de Frecuencia de ítem 8 .....	79
Gráfico N° 9. Tabla de Frecuencia de ítem 9 .....	80
Gráfico N° 10. Tabla de Frecuencia de ítem 10 .....	82
Gráfico N° 12. Tabla de Frecuencia de ítem 12 .....	84
Gráfico N° 13. Tabla de Frecuencia de ítem 13 .....	86
Gráfico N° 14. Tabla de Frecuencia de ítem 14 .....	87
Gráfico N° 15. Tabla de Frecuencia de ítem 15 .....	88
Gráfico N° 16. Tabla de Frecuencia de ítem 16 .....	89
Gráfico N° 17. Tabla de Frecuencia de ítem 17 .....	91
Gráfico N° 18. Tabla de Frecuencia de ítem 18 .....	93
Gráfico N° 19. Tabla de Frecuencia de ítem 19 .....	95
Gráfico N° 20. Tabla de Frecuencia de ítem 20 .....	97
Gráfico N° 21. Tabla de Frecuencia de ítem 21 .....	98
Gráfico N° 22. Tabla de Frecuencia de ítem 22 .....	100

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. Cuadro de Estratificación de la muestra.....	51
Tabla N° 2. Validación de expertos .....	53
Tabla N° 3. Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento.....	53
Tabla N° 4. Interpretación de coeficiente de Alfa .....	55
Tabla N° 5. Alpha de Cronbach variable Provisión para cuentas de cobranza dudosa.....	58
Tabla N° 6. Validez Ítems por Ítems variable Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa .....	59
Tabla N° 7. Alpha de Cronbach variable Liquidez .....	61
Tabla N° 8. Validez Ítems por Ítems variable Liquidez .....	62
Tabla N° 9. Alpha de Cronbach de las 2 variables: Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su relación con la liquidez .....	64
Tabla N° 10. Validez ítem por ítems variables Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su relación con la liquidez.....	64
Tabla N° 11. Dos mitades de las 2 variables: Provisión para cuentas de cobranza dudosa y su relación con la liquidez .....	67
Tabla N° 12. Ítems 1.....	69
Tabla N° 13. Ítems 2.....	71
Tabla N° 14. Ítems 3.....	73
Tabla N° 15. Ítems 4.....	74
Tabla N° 16. Ítems 5.....	75
Tabla N° 17. Ítems 6.....	77
Tabla N° 18. Ítems 7.....	78
Tabla N° 19. Ítems 8.....	79
Tabla N° 20. Ítems 9.....	80
Tabla N° 21. Ítems 10.....	82
Tabla N° 22. Ítems 12.....	84

Tabla N° 23. Ítems 13.....	86
Tabla N° 24. Ítems 14.....	87
Tabla N° 25. Ítems 15.....	88
Tabla N° 26. Ítems 16.....	89
Tabla N° 27. Ítems 17.....	91
Tabla N° 28. Ítems 18.....	93
Tabla N° 29. Ítems 19.....	95
Tabla N° 30. Ítems 20.....	97
Tabla N° 31. Ítems 21.....	98
Tabla N° 32. Ítems 22.....	100
Tabla N° 33. Prueba de normalidad: V1 Provisión para cuentas de cobranza dudosa .....	102
Tabla N° 34. Prueba de normalidad: D2 Reconocimiento de Provisiones.....	103
Tabla N° 35. Prueba de normalidad: V2 Liquidez.....	103
Tabla N° 36. Prueba de normalidad: D3 Activos .....	103
Tabla N° 37. Prueba de normalidad: D4 Recursos.....	104
Tabla N° 38. Interpretación del coeficiente de correlación Rho Spearman ....	105
Tabla N° 39. Correlación de Spearman Provisión para cuentas de cobranza dudosa - Liquidez .....	106
Tabla N° 40. Tabla cruzada de las variables Provisión para cuentas de cobranza dudosa y Liquidez. ....	107
Tabla N° 41. Correlación de Spearman Reconocimiento de provisiones – Liquidez.....	109
Tabla N° 42. Tabla cruzada de la dimensión Reconocimientos provisiones y la variable Liquidez. ....	110
Tabla N° 43. Correlación de Provisión para cuentas de cobranza dudosa - Activos .....	112
Tabla N° 44. Tabla cruzada de la variable Provisión para cuentas de cobranza dudosa y la dimensión Activos .....	113
Tabla N° 45. Correlación de Spearman Provisión para cuentas de cobranza dudosa y Recursos .....	115

Tabla N° 46. Tabla cruzada de la variable Provisión para cuentas de cobranza dudosa y la dimensión Recursos. ....	116
---	-----

## RESUMEN

El trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la relación entre provisión para cuentas de cobranza dudosa y la liquidez de las empresas de Consultoría Informática en el distrito Miraflores, con la finalidad de demostrar que tan importante es conocer el tratamiento contable para aquellas cuentas de cobranza que a largo plazo se convierten en incobrables; así mismo, aprender que normas contables se manejan para estos casos, para poder reconocer estas cuentas y así aplicar la provisión y castigo de las cuentas de cobranza dudosa. Con la finalidad de mostrar al final del periodo contable, cuales son los saldos reales que la empresa tiene. La investigación tiene un tipo de estudio Básica, con un nivel descriptivo – correlacional y un diseño no experimental – transversal, así mismo se aplicó una encuesta para la recolección de datos a los representantes de las diferentes empresas y a través de los resultados obtenidos, se obtuvo como conclusión que la provisión para cuentas de cobranza dudosa se relaciona significativamente con la liquidez en las empresas de Consultoría Informática.

Por último, este estudio ha de proporcionar una mayor información en relación a la provisión de cuentas de cobranza dudosa, permitiendo tener un adecuado conocimiento, basándose ya no en suposiciones sino en documentos reales como normas contables o leyes vigentes para la toma de decisiones. Así mismo se espera que la presente tesis se utilice como fuente de consulta para futuras investigaciones, elevando de esta manera, el nivel teórico en el campo de la contabilidad financiera.

**Palabras claves:** Provisión de cuentas, cobranza dudosa, liquidez.

## ABSTRACT

The main aim of the research work is to determine the relationship between the provision for doubtful accounts and the liquidity of IT Consulting companies in Miraflores district, in order to demonstrate how important it is to know the accounting treatment for those collection accounts that in the long term become uncollectible; as well as learning what accounting standards are used for these situations, being able to recognise them and thus apply the supply and punishment of insecure accounts. With the purpose of showing at the end of the accounting period, what are the real balances that the company has. The inquiry has a Basic type of study, with a descriptive-correlational level and a non-experimental-transversal design, correspondingly, a survey is applied for data collection to the representatives of the diverse companies through the obtained results and it is obtained as a conclusion of the provision for uncertain accounts is significantly related to liquidity in the IT consulting companies.

To sum up, this analysis must provide more information regarding the provision of doubtful accounts, allowing for adequate knowledge, based not on assumptions unless on actual documents such as accounting rules or current laws for decision making. In the same way, it is expected that this thesis is used as a source of consultation for future research, thus raising the theoretical level in the field of financial accounting.

**Keywords: Provision if accounts, doubtful account, liquidity.**