



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**“Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de las  
Mypes del rubro restaurantes, distrito de Ayacucho periodo 2020”**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO

**AUTORA:**

Bach. ROJAS NAJARRO, ESMILDA (ORCID: 0000-0001-6745-7345)

**ASESORA:**

Dra. SAENZ ARENAS, ESTHER ROSA (ORCID: 0000-0003-0340-2198)

**LINEAS DE INVESTIGACION**

**FINANZAS**

LIMA - PERÚ

2020

## **Dedicatoria**

Este trabajo va dedicado a Dios por ser mi guía en el camino de la vida, a mi hija Heyli por ser mi mayor inspiración, mi motor y motivo para seguir adelante, asimismo a mis padres y hermanos por su apoyo incondicional y a toda mi familia que confiaron en mí.

## **Agradecimiento**

Toda mi gratitud a Dios, por darme la vida y guiar mis pasos día a día, a los docentes por sus enseñanzas para desarrollarme profesionalmente y haberme brindado sus conocimientos y así mismo agradecer a mi asesora por apoyarme en el transcurso de la elaboración de mi tesis.

## Índice de contenidos

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	ii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de tablas .....	v
Índice de figuras .....	vii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	5
III. METODOLOGÍA.....	19
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	19
3.2. Variables y operacionalización.....	20
3.3. Población, muestra y muestreo.....	21
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	22
3.5. Procedimientos .....	23
3.6. Métodos de análisis de datos.....	24
3.7. Aspectos éticos .....	24
IV. RESULTADOS .....	25
V. DISCUSIÓN .....	51
VI. CONCLUSIONES.....	56
VII. RECOMENDACIONES .....	58
REFERENCIAS.....	59
ANEXOS .....	66

## Índice de tablas

Tabla 1 Estadística de fiabilidad de planeamiento financiero	25
Tabla 2 Estadística de fiabilidad de rentabilidad	25
Tabla 3 Prueba de normalidad de Shapiro Wilk	26
Tabla 4 Influencia del flujo de efectivo en la rentabilidad de las Mypes del rubro restaurantes	27
Tabla 5 Influencia de las decisiones de inversión en la rentabilidad de las Mypes del rubro restaurantes	28
Tabla 6 Influencia de las herramientas del control financiero en la rentabilidad de las Mypes del rubro restaurantes	29
Tabla 7 Influencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de las Mypes del rubro restaurantes	30
Tabla 8 El reporte de flujo de efectivo siempre es solicitado de manera mensual a fin de poder llevar a cabo su respectivo análisis	32
Tabla 9 La empresa tiene presente en todo momento, el cumplimiento oportuno de todas sus obligaciones. sea con otras empresas o con el estado	33
Tabla 10 La empresa cuenta y actualiza de manera continua sus planes estratégicos encaminados al desarrollo de sus operaciones	34
Tabla 11 La empresa como práctica continua, lleva a cabo el análisis de los proyectos antes de poder decidir cuáles son las inversiones aceptables	35
Tabla 12 De forma periódica, la empresa se ve en la necesidad de evaluar e identificar diferentes fuentes rentables de financiamiento	36
Tabla 13 A partir de los objetivos de ventas que han sido establecidos, la empresa formula planes financieros coherentes y alcanzables	37
Tabla 14 Utiliza diferentes métodos para llevar a cabo el análisis de proyectos de inversión por medio de criterios estáticos como el caso del pay-back y el cash-flow y criterios dinámicos (VAN, TIR)	37
Tabla 15 En su preocupación por mantener operativa a la empresa, el dueño suele realizar análisis periódicos de la liquidez al término de un periodo	39
Tabla 16 Con el fin de asesorar el correcto cumplimiento de las metas y planes propuestos, el dueño establece criterios de medición viables	40

Tabla 17 La empresa evalúa de manera periódica los resultados arrojados por la ejecución de determinados procesos en un momento dado	41
Tabla 18 De forma mensual, se suelen llevar a cabo evaluaciones y monitoreo de cada uno de los indicadores planificados	42
Tabla 19 Planeación financiera	43
Tabla 20 Se determina de manera eficiente todos los ingresos que percibe la empresa al término de un determinado periodo	44
Tabla 21 La empresa cuenta con un adecuado manejo y control de registros de la inversión total realizada en los últimos periodos	45
Tabla 22 Los recursos económicos con los que cuenta la empresa, son empleados de manera adecuada para la generación de ganancias	46
Tabla 23 En la empresa se suele estimar el beneficio antes de culminar el periodo correspondiente, para compararlo con la evolución mensual	47
Tabla 24 La empresa cuenta con un adecuado control y monitoreo del patrimonio con el que cuenta, y el uso que se le entrega en beneficio de la misma	48
Tabla 25 Al término de cada periodo, la rentabilidad financiera obtenida suele colmar las expectativas del dueño de la empresa en base a lo que tenía previsto	49
Tabla 26 Rentabilidad	50

## Índice de figuras

Figura 1. El reporte de flujo de efectivo siempre es solicitado de manera mensual a fin de poder llevar a cabo su respectivo análisis .....	32
Figura 2. La empresa tiene presente en todo momento, el cumplimiento oportuno de todas sus obligaciones. sea con otras empresas o con el estado ..	33
Figura 3. La empresa cuenta y actualiza de manera continua sus planes estratégicos encaminados al desarrollo de sus operaciones .....	34
Figura 4. La empresa como práctica continua, lleva a cabo el análisis de los proyectos antes de poder decidir cuáles son las inversiones aceptables .....	35
Figura 5. De forma periódica, la empresa se ve en la necesidad de evaluar e identificar diferentes fuentes rentables de financiamiento .....	36
Figura. 6. A partir de los objetivos de ventas que han sido establecidos, la empresa formula planes financieros coherentes y alcanzables .....	37
Figura 7. Utiliza diferentes métodos para llevar a cabo el análisis de proyectos de inversión por medio de criterios estáticos como el caso del pay-back y el cash-flow y criterios dinámicos (VAN, TIR) .....	38
Figura 8. En su preocupación por mantener operativa a la empresa, el dueño suele realizar análisis periódicos de la liquidez al término de un periodo .....	39
Figura 9. Con el fin de asesorar el correcto cumplimiento de las metas y planes propuestos, el dueño establece criterios de medición viables .....	40
Figura 10. La empresa evalúa de manera periódica los resultados arrojados por la ejecución de determinados procesos en un momento dado .....	41
Figura 11. De forma mensual, se suelen llevar a cabo evaluaciones y monitoreo de cada uno de los indicadores planificados .....	42
Figura 12. Planeación financiera .....	43
Figura 13. Se determina de manera eficiente todos los ingresos que percibe la empresa al término de un determinado periodo .....	44
Figura 14. La empresa cuenta con un adecuado manejo y control de registros de la inversión total realizada en los últimos periodos .....	45
Figura 15. Los recursos económicos con los que cuenta la empresa, son empleados de manera adecuada para la generación de ganancias .....	46

Figura 16. En la empresa se suele estimar el beneficio antes de culminar el periodo correspondiente, para compararlo con la evolución mensual.....	47
Figura 17. La empresa cuenta con un adecuado control y monitoreo del patrimonio con el que cuenta, y el uso que se le entrega en beneficio de la misma .....	48
Figura 18. Al término de cada periodo, la rentabilidad financiera obtenida suele colmar las expectativas del dueño de la empresa en base a lo que tenía previsto.....	49
Figura 19. Rentabilidad .....	50



## Resumen

La presente investigación tuvo por propósito establecer si la planeación financiera contribuye a tener una buena rentabilidad y cómo esta está condicionada por una adecuada gestión financiera, por lo tanto, su objetivo principal fue determinar la influencia del planeamiento financiero en la rentabilidad de las Mypes del rubro restaurantes, distrito de Ayacucho periodo 2020. Para esto, la metodología de estudio tuvo un enfoque cuantitativo, de tipología básica, de corte transversal, correlacional y de diseño no experimental; la encuesta fue la técnica aplicada y el cuestionario, como instrumento, donde la medición de la variable planeación financiera tuvo respaldo del cuestionario elaborado en base al autor Paredes (2017), mientras que el cuestionario de la variable rentabilidad fue respaldada por la teoría de Gutierrez y Tapia (2016) los que se aplicaron a una muestra conformada por los dueños o contadores de 30 Mypes. Los resultados más significativos fueron que El planeamiento financiero influye directa y significativamente en la rentabilidad de las Mypes del rubro restaurantes, distrito de Ayacucho periodo 2020, siendo este el resultado de que, el p valor o sig. (bilateral) de 0,000 es menor al margen de error de 0,05 (lo que establece la relación significativa), es así, como el coeficiente de correlación de 0,706 establece que dicha relación es positiva fuerte. Finalmente, se ha conluido que existe influencia de la planeación financiera en la rentabilidad, considerando que es importante que los dueños o gerentes implementen una buena planeación financiera, para que ante los problemas o contingencias que se presenten puedan darles frente de la mejor manera.

**Palabras clave:** Planeamiento, planeamiento financiero, rentabilidad.

## **Abstract**

The purpose of this research was to establish whether financial planning contributes to having a good profitability and how this is conditioned by adequate financial management, therefore, its main objective was to determine the influence of financial planning on the profitability of MSEs in the sector. restaurants, district of Ayacucho period 2020. For this, the research was of a quantitative approach, of a basic type, with a non-experimental design - transversal and correlational; applying the survey technique and the questionnaire as an instrument, where the measurement of the financial planning variable was supported by the questionnaire elaborated based on the author Paredes (2017), while the questionnaire of the profitability variable was supported by the theory of Gutierrez and Tapia (2016) which were applied to a sample made up of the owners or managers of 30 Mypes. The most significant results were that the financial planning directly and significantly influences the profitability of the MSEs of the restaurants category, district of Ayacucho period 2020, this being the result that, the p value or sig. (bilateral) of 0.000 is less than the margin of error of 0.05 (which establishes the significant relationship), in addition to that, with a correlation coefficient of 0.706 it is established that said relationship is positively strong. Finally, it is concluded that there is influence of financial planning on profitability, considering that it is important for owners or managers to implement good financial planning, so that in the face of problems or contingencies that arise they can deal with them in the best way.

**Keywords:** Planning, financial planning, profitability.