



---

**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN EL AREA  
DE CAJA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS  
COMERCIALES EN EL PERÚ: CASO DISTRIBUIDORA  
FERRETERA PALACIOS E.I.R.L. PAITA 2018.**

**TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL GRADO  
ACADEMICO DE:  
BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR:**

**DIANA CAROLINA, LIZANA JIMENEZ**

**ASESOR:**

**CPC. CASTILLO GONZA SANTIAGO**

**PIURA – PERÚ**

**2018**

# **TITULO**

**LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN EL AREA DE  
CAJA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES  
EN EL PERÚ: CASO DISTRIBUIDORA FERRETERA PALACIOS  
E.I.R.L. PAITA 2018.**

## **JURADO EVALUADOR DE TESIS**

Mgtr. Victor Manuel Landa Machero

**Presidente**

Mgtr. Donald Savitzky Mendoza

**Secretario**

Dr. Victor Manuel Ulloque Carrillo

**Miembro**

**C.P.C:** Santiago Calle Gonza

**Asesor**

## **AGRADECIMIENTO**

**A Dios**, por darme la vida y la fortaleza necesaria y así poder cumplir cada una de las metas trazadas, permitiéndome pasar cada obstáculo en el día a día en este camino de superación, a mis padres, a mi esposo y a mí amada hija Hellen por haber sido mi apoyo moral y espiritual para seguir adelante. A mi asesor **CPC. Calle Gonza Santiago**, quien con su profesionalismo, experiencia y paciencia, logró encaminarme hacia la investigación y concluir con éxito mi Tesis.

## DEDICATORIA

A mi esposo **Juan Carlos** y a mis padres **Ignacio** y **Maruja** por Ser el pilar fundamental en todo lo que soy, quienes hicieron todo en la vida para que yo pudiera lograr mis sueños, por motivarme y darme la mano cuando sentía que el camino se terminaba.

A ustedes. Por siempre mi corazón y mi agradecimiento.

A Uladech Católica por la oportunidad de crecer y convertirme en una profesional al servicio de mi país.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y Distribuidora Ferretera Palacios E.I.R.L. Paita 2018.

La investigación realizada fue cualitativa, se desarrolló usando metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se aplicó la técnica de la encuesta, entrevista, y observación directa. Para el recojo de información se utilizó la revisión bibliográfica y documental, como instrumento de recolección de información se usó un cuestionario pre estructurado con 34 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado al representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como resultados:

La empresa no tiene sistemas de control interno, mucho menos un adecuado control dentro del área de caja, no realiza arqueos de caja, todos sus movimientos es manejado manualmente por el mismo dueño, no tiene un buen registro de control de pagos para a sus proveedores no cuenta con personal trabajando dentro de su negocio ya que existe una desconfianza de que le pueden robar, su liquidez que genera si es rentable para su negocio.

Finalmente se concluye que: La empresa Distribuidora Ferretera Palacios EIRL. Necesita implantar un buen sistema de control interno para un adecuado manejo del efectivo y de todos sus movimientos. (Entrada y salida)

Palabras Clave: Mecanismos de control interno, caja, ferretería.

## ABSTRACT

The main objective of the research was to: Determine and describe the internal control mechanisms in the cash area of micro and small commercial enterprises in Peru and Distribuidora Ferretera Palacios E.I.R.L. Paita 2018.

The research carried out was qualitative, it was developed using non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary and case design methodology. The technique of the survey, interview, and direct observation was applied. For the collection of information, the bibliographic and documentary review was used. As a data collection instrument, a pre-structured questionnaire with 34 questions related to the research was used, which was applied to the legal representative of the company under study, obtaining as results:

The company does not have internal control systems, much less an adequate control within the cashier area, it does not perform cash flows, all its movements are handled manually by the same owner, it does not have a good record of payment control for its suppliers he does not have personnel working within his business since there is a distrust that they can steal from him, his liquidity that he generates if it is profitable for his business.

Finally it is concluded that: The company Distribuidora Ferretera Palacios EIRL. You need to implement a good internal control system for proper handling of cash and all your movements. (Input and output)

**Keywords:** Internal control mechanisms, box, hardware store.

## Contenido

TITULO .....	ii
JURADO EVALUADOR DE TESIS .....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT .....	vii
Contenido .....	viii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. REVISION DE LITERATURA .....	4
2.1 Antecedentes. ....	4
2.1.1 En el ámbito internacional.....	4
2.1.2 En el ámbito nacional.....	5
2.1.3 En el ámbito local.....	9
2.2 Bases Teóricas.....	9
2.2.1 Teoría de Control interno.....	9
2.3. Marco Conceptual .....	11
2.3.1. Control Interno:.....	11
2.3.2. Objetivos del Sistema de Control Interno .....	11
2.3.3. Componentes de Control Interno .....	11
2.3.4. Fases de Control interno.....	15
2.3.4.1. Planificación:.....	15

2.3.4.2. Ejecución:.....	15
2.3.4.3. Evaluación:.....	16
2.3.5. Principios de control interno de caja.....	16
2.3.6. El Efectivo:.....	17
2.3.7. Control Interno del Efectivo.....	17
2.3.8. Operaciones Con El Efectivo:.....	17
2.3.9. El Control de Caja.....	18
2.3.10. Movimiento del Efectivo.....	18
2.3.11. Que es el Arqueo.....	19
2.3.12. Importancia del Arqueo de Caja.....	19
2.3.13. Maneras de Practicarse un Arqueo de Caja.....	20
2.3.14. Faltantes y Sobrantes.....	20
2.3.15. El Flujo de Caja.....	21
2.3.16. Cómo Elaborar un Flujo de Caja.....	21
2.4. Caso de Estudio.....	21
2.4.1 Datos Generales.....	21
2.4.2. Reseña Histórica.....	22
2.4.3. Misión:.....	22
2.4.4. Visión:.....	23
2.4.5. Objetivos:.....	23
2.4.6, Metas.....	24
2.4.7. Políticas Generales.....	24

III. HIPOTESIS .....	25
3.1 Hipótesis:.....	25
IV. METODOLOGÍA.....	25
4.1. Diseño de la investigación .....	26
4.2 Población y muestra .....	26
4.2.1 Población:.....	26
4.2.2 Muestra.....	26
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	26
4.4 Técnicas e instrumentos .....	26
4.4.1 Técnica .....	26
4.4.2 Instrumento: .....	26
4.5 Plan de análisis.....	27
4.6 Matriz de consistencia.....	28
4.7.- Principios de la ética de la investigación .....	29
V. RESULTADOS .....	30
5.1 Resultados .....	30
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1 .....	30
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	31
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	35
5.2 Análisis de los Resultados .....	37
5.2.1 Respecto al Objetivo específico 1 .....	37
5.2.2 Respecto al Objetivo específico 2 .....	38

5.2.3 Respecto al Objetivo específico 3 .....	38
VI. CONCLUSIONES .....	41
6.1 Respecto al Objetivo específico 1 .....	41
6.2 Respecto al Objetivo específico 2 .....	41
6.3 Respecto al Objetivo específico 3 .....	42
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	43
ANEXOS.....	46
Anexo 1 .....	47
Anexo 2 .....	51
CRONOGRAMA GANTT.....	52
I.- ACTIVIDADES.....	52
II.- PRESUPUESTO .....	52
III.- RESUMEN DEL PRESUPUESTO .....	53
IV. FINANCIAMIENTO.....	53

## **I. INTRODUCCIÓN**

Actualmente, en el Perú, las MYPES aportan, un aproximado del 25% del Producto Bruto Interno nacional, se dice que son una de las mayores potenciadoras del crecimiento económico del país. Siendo estas una de las principales generadoras de empleo para la población. El crecimiento de una nueva empresa es de suma importancia ya que Esto fortalece a nuestra economía de la población y otras simplemente desaparecerán debido a los malos manejos y malas decisiones proyectadas que existan dentro del negocio, las que logren sobre vivir este proceso se volverán cada vez más sobresalientes en el mercado, sumaran su capacidad de producción y solicitaran contratar con más mano de obra y así contribuirán mejor con el Estado.

Así mismo la economía en la ciudad de Paita hace muchos años ha abarcado el crecimiento en la industria de la construcción, de ahí nace el interés a ciertas personas de crear nuevas micros empresas ferreteras en la cual se dedican a suministrar los materiales de construcción para el desarrollo de sus actividades ferreteras.

La razón por la cual es que muchas empresas no cuentan con un apropiado control interno dentro de sus negocios, ya que la mayoría de estas son familiares y no se preocupan por manejar sistemas de control ya que existe esa confianza entre ellos o también por la falta de conocimiento o asesoramiento de un profesional, porque muchos de los empresarios son empíricos y desconocen de un sistema de control interno o por economizar costes o gastos que generan dichos sistemas, estos sistemas o manuales debe de ser aplicado por todos los integrantes de la entidad, para su buen funcionamiento en diversas áreas y así evitar malos manejos y ocasionar pérdidas de dichos bienes de la entidad.

Todas las empresas sin importar el tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones deben manejar el control interno que debe ser diseñado de acuerdo a la necesidad del negocio que este permita una razonable seguridad en la efectividad y eficiencia en el manejo de sus actividades. (Aguirre & Armenta, 2012)

Muchas de las Mypes no cuentan con un buen control interno dentro de su organización en la cual vienen sufriendo de desfalcos, malversaciones, robos, fraudes y todo tipo de abusos por parte de sus trabajadores, más aun tratándose en el área de caja, que no cuentan con un buen sistema de control interno donde puedan llevar en orden sus registros de todos los movimientos del efectivo y pueda ser supervisado por una segunda persona realizando arqueos de caja cotidianamente, Para así evitar fugas o perdidas del efectivo.

Se dice que el efectivo es la sangre de toda organización, ya que sin efectivo es imposible que la entidad siga creciendo o desarrollándose, de allí se desprende la importancia de contar con buenos controles internos en el área de caja que ayuden a salvaguardar o proteger el efectivo llevando un buen control de entradas y salidas del dinero. Garantizando así una confianza diaria en el resguardo del efectivo y los bienes dentro de la empresa.

Por lo expresado la presente investigación se formula con el siguiente enunciado **¿Cuáles son los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y Distribuidora Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018?**

Teniendo como objetivo general Determinar y describir los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y de la **Distribuidora Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018**. Y como objetivos específicos: Tenemos

1.- Determinar y describir los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú.

2.- Determinar y describir los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y de la **Distribuidora**

**Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018.**

3.- Realizar un análisis comparativo de los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio y **Distribuidora**

**Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018.**

### **Justificación**

La presente investigación se justifica desde:

**El punto de vista económico:** La importancia de las MYPES, es la principal fuente generadora de empleo y alivio de la pobreza que contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico de la población que proporciona abundantes puestos de trabajo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI).

**El punto de vista Social:** El sector comercio de las Micro y pequeñas empresas se han convertido en uno de los negocios más rentables en los últimos tiempos, a medida que unos crecen otros desaparecen y su importancia esencial radica en el efecto social y económico que originan el empleo y la reducción de la tasa de pobreza en la región.

**El punto de vista académico:** Nos Permitirá como estudiantes obtener una base de datos para desarrollar trabajos de investigación profundizando los medios de control interno acerca del área de caja de dicha entidad, así como también será una fuente de consulta para el público en general.

## **II. REVISION DE LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes.**

#### *2.1.1 En el ámbito internacional*

**ESTRADA, (2014).** en su investigación bajo el título “PROPUESTA DE SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CAJA Y BANCOS PARA PYMES COMERCIALES DE COLONIA KENNEDY Y CENTRO DE TEGUCIGALPA” Este documento se ha elaborado con el propósito de proponer reglas y procedimientos de control interno, que contribuyan a la prevención de fraudes y malversación del dinero de las PYMES del sector comercial de la colonia Kennedy y centro de Tegucigalpa, estos procedimientos están destinados directamente al activo cien por ciento líquido de la empresa como lo es el efectivo en caja y bancos. Las prácticas y procedimientos de control interno son importantes para las PYMES debido a que esto conlleva una eficaz administración, y por ende al logro de los objetivos establecidos en los planes operativos de las PYMES.

Objetivo General: Elaborar una propuesta de Sistema de Control Interno basado en el Informe COSO para la aplicación en el área de Caja y Bancos para las PYMES comerciales de Tegucigalpa.

**GUERRERO, (2014).** En su investigación bajo el título “DISEÑO DEL MANUAL DE CONTROL INTERNO EN EL AREA DE TESORERIA EN LA COMPAÑÍA DUMASA S.A.S.” Es importante resaltar que la mayoría de los procesos operativos generan un riesgo alto de fraude, y muchas empresas han tenido que dejar de funcionar por el hecho de no implementar un control adecuado de sus recursos, especialmente el efectivo que presenta un mayor grado de estadística de errores y malos manejos. En Dumasa S.A.S. Se han identificado problemas con los clientes, proveedores y demoras en las consignaciones de los recaudos. Finalmente el propósito de este trabajo es poder dar una orientación de lo que debería ser un sistema de control en el área de tesorería para una empresa rentable y con crecimiento constante.

Este proyecto está motivado por la necesidad de contribuir al desarrollo de la compañía en el mejoramiento de sus procesos contables para ser más competitivos en el mercado al que se enfrenta y esto a su vez permita mostrar la realidad de los recursos con que cuenta. Se propone la implementación de un manual de control interno en el área de tesorería para disminuir el riesgo de fraudes, mejorar el manejo del efectivo, control del mismo y a su vez brindar información real.

### ***2.1.2 En el ámbito nacional***

**ROSALES, (2016).** En su investigación bajo el título "CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE CAJA DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DEL PERÚ: CASO EMPRESA MUEBLEHOGAR EIRL. TRUJILLO, 2016. ” Para identificar el

problema se ha tenido en cuenta a la empresa MUEBLEHOGAR EIRL. por las deficiencias que se viene suscitando en las operaciones en el área de caja, existen evidencias de fallas en la secuencia de actividades, y segregación de funciones en las actividades; debido a la falta de personal y al desarrollo de procesos básicos del control interno, es necesario dar a conocer más ampliamente las características del control interno del área de caja , el cual se puede definir como un medio para evitar desfalcos, fraudes o robos, debe también ayudar a lograr las demás transacciones de dinero y el mantenimiento de saldos adecuados sin que lleguen a ser excesivos. Y así permita tener un mejor control de los resultados que se requiere obtener. El presente trabajo de investigación se justifica, porque a través del estudio permitió conocer las características del control interno del área de Caja de la empresa MUEBLEHOGAR EIRL., ya que se considera de gran relevancia para la empresa, debido a que este requiere de adecuados controles internos que le permiten dirigir en forma eficiente sus operaciones, en caso contrario señalar las fallas que pudieran presentar los procedimientos que utiliza la empresa en el control y registro del efectivo para obtener una información detallada y actualizada y contribuir al incremento del rendimiento económico.

**CURAY, (2016).** *En su investigación bajo el título de “IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTION DE LAS MYPES AREA DE TESORERIA RUBRO CALZADO UNION EIRLTDA. CERCADO DE LIMA 2015.”* Para justificar esta investigación lo que se busca es la eficiencia del uso de los recursos del área de tesorería, con las actividades u operaciones que se realizan con el efectivo, siendo estas las más adecuadas y tengan una evidencia sustentadora que comprueben dichas operaciones, las cuales deban tener un control; es

por ello que se realizó un diseño de controles internos exclusivamente para el área de tesorería beneficiando con un mejor manejo en la eficiencia del proceso del efectivo en la empresa, siendo los beneficiados, en primer lugar la empresa que dentro de ellos se encuentra el gerente, personal administrativo, son quienes lo necesitan para determinar en qué parte del proceso del efectivo existe más deficiencia, y en segundo lugar se benefician los usuarios externos que son proveedores, entidades financieras, clientes, y el estado.

**PAUCAR, (2015).** En su *investigación* bajo el título de “CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FERRETERA JULIO LAU S.A DE TRUJILLO EN EL AÑO 2015” La presente investigación se llevó a cabo con la finalidad de verificar y analizar el sistema de control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa. La investigación es descriptiva de diseño no experimental, se aplicó entrevista al gerente general y posteriormente al encargado del área de caja, como también se hizo un análisis documentario, así mismo se tuvo como población a la empresa y como muestra al área de caja en el año 2015. Las deficiencias que existen, donde se obtuvo la información documentaria de la empresa sobre los estados financieros, se observó que en el 2014 la empresa contó con una liquidez de S/.6.11 y en el 2015 hubo una disminución a S/.5.54, esto puede generar en el futuro problemas en la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, y esto es debido a la falta de un adecuado control interno financiero en el área de caja y de no contar con los registros de cobros y pagos actualizados, esto nos permitió concluir que si implementa un sistema de control interno que contenga un respectivo manual de políticas y procedimientos se lograría tener

un mejor control en el área donde existen deficiencias, para de esa manera lograr mejoras en la liquidez de la empresa.

**ARMIJO, (2015).** En su investigación bajo el título de “INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE CREDITOS Y COBRANZAS DE LA EMPRESA CHEMICAL MINING S.A. LIMA – 2015” manifiesta que El propósito de la presente investigación fue, establecer si la adecuada implementación de los procedimientos de control interno optimizará el departamento de créditos y cobranzas de la empresa Chemical Mining SAC. Rubro fabricación de pinturas, de Lima Metropolitana. Teniendo en cuenta que el punto crítico de las pérdidas ocasionadas por diversos factores, se refieren a la inexistencia de una la correcta supervisión de la implementación del control interno que tenga injerencia en todas las áreas de la empresa. El objetivo principal de esta investigación, radica en la implementación adecuada de un sistema de control que contemple la aplicación del sistema COSO, como resultados, se resume que es urgente la implementación de un adecuado sistema de control interno. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Los resultados y el análisis de la investigación demostraron que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos principales de la empresa Chemical Mining SAC de Lima Metropolitana inmersa en este rubro. Las conclusiones se resumirían en la necesidad de la implementación de un adecuado sistema de control interno.

### ***2.1.3 En el ámbito local***

**Campos, (2015).** *En su investigación* bajo el título de “PROPUESTA DE DISEÑO DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA EFICIENCIA DEL AREA DE TESORERIA EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA CONCISA EN LA CIUDAD DE CHICLAYO 2014”. Frente a esta problemática, con esta investigación, se propuso diseñar controles internos que nos permitan disponer de procedimientos, funciones, políticas y control para mejorar el uso de los recursos del área de tesorería, es por ello que el problema asumido fue ¿El diseño de controles internos 14 adecuados, contribuirá con la mejora del uso de los recursos en puntos clave: control, supervisión y gestión para el área de tesorería de la empresa CONCISA, ubicada en la provincia de Chiclayo para el año 2014?; del mismo modo el objetivo general es diseñar controles internos para mejorar la eficiencia en el área de tesorería de la empresa Constructora CONCISA, en el periodo 2013 – 2014 y como objetivos específicos tenemos; diagnosticar la situación actual del área de tesorería, determinar las deficiencias en el área de tesorería, identificar la estructura organizativa en el área de tesorería y si están establecidas las funciones y responsabilidades, y por ultimo diseñar los controles internos para mejorar la eficiencia en el área de tesorería.

## **2.2 Bases Teóricas.**

### ***2.2.1 Teoría de Control interno***

Las siguientes teorías fundamentan el trabajo de investigación

**Según Holmes (1987).** Según Holmes manifiesta que todo control interno es responsabilidad de gerencia que toda empresa debe de tener en cuenta dentro de su organización, con la finalidad

de proteger el dinero, los bienes y activos que posee la empresa, así mismo evitar fraudes, malversaciones, robos y todo mal movimiento que puede haber dentro de la empresa. El control interno es de suma importancia el cual va a proporcionar a gerencia la confianza de los informes contables en los que se basa sus decisiones.

El control interno es de suma importancia para gerencia ya que de ello va a depender sus resultados para una buena toma de decisiones ante situaciones difíciles que se pueden presentar y tener que afrontar en la empresa.

Un buen sistema de control interno su objetivo es cuidar, proteger y velar que los bienes de la entidad que estén bien protegidos, evitando así malos manejos y mal uso del efectivo; dando la confianza de que se utilicen estos movimientos de manera eficiente y siempre con permiso del gerente o administrador de la empresa, otorgando así la confianza de que los informes presentados son reales para una buena toma de decisiones y para un buen beneficio de la misma.

**Según Koontz y O`Donnell (1990).**

Para los autores Koontz y O`Donnell, manifiestan que el control interno es sumamente importante en toda organización ya que estos controles van a permitir reparar a tiempo los buenos y malos manejos que puedan existir dentro de la empresa de tal manera que logren los objetivos propuestos con buen éxito, y así se pueda determinar y analizar las causas que puedan existir en ella, minimizando los costos y gastos, ahorrando tiempo y dinero y así evitar posibles errores dentro de una organización.

## **2.3. Marco Conceptual**

### ***2.3.1. Control Interno:***

Según (ROMERO, 2012) define que el “Control Interno es un proceso, efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto de personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías: Honestidad y responsabilidad, Eficacia y eficiencia en las operaciones, Fiabilidad de la información, Salvaguarda de los recursos; y, Cumplimiento de las leyes y normas.”

### ***2.3.2. Objetivos del Sistema de Control Interno***

“El diseño, la implantación, el desarrollo, la revisión permanente y el fortalecimiento del sistema de control interno se debe orientar de manera fundamental al logro de los siguientes objetivos:

Proteger los recursos de la organización, buscando su adecuada administración ante riesgos potenciales y reales que los puedan afectar (control interno contable).

Garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización, promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las funciones y actividades establecidas (control interno administrativo).

### ***2.3.3. Componentes de Control Interno***

Segun (ROMERO, 2012) en su publicacion “Control interno y sus cinco componentes según según COSO”. El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como:

### **Ambiente de Control.**

Provee disciplina y estructura para el control e incide de la siguiente manera:

- Estructuran las actividades del negocio.
- Asignan autoridad y responsabilidad.
- Organiza y desarrolla a la gente.
- Comparten y comunican los valores y creencias de la institución.
- El personal se sensibiliza con la importancia del control.

### **Factores del Ambiente de Control:**

- Integridad y valores éticos.
- Compromiso a ser competente.
- Las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría.
- La mentalidad y estilo de operación de la gerencia.
- La estructura organizacional.
- La asignación de autoridad y responsabilidades.
- Las políticas y prácticas de recursos humanos.

## **Evaluación de Riesgos.**

Todas las instituciones enfrentan una variedad de riesgos que provienen de fuentes externas e internas, y deben ser evaluados por la gerencia, quien establece objetivos generales y específicos e identifica y analiza los riesgos de que dichos objetivos no se logren o afecten su capacidad para salvaguardar sus intereses, bienes y recursos, para mantener ventaja ante la competencia. Permite construir y conservar su imagen institucional, incrementar y mantener su solidez financiera, crecer.

**Objetivos:** La importancia de la evaluación de riesgos en cualquier organización permite fijar una orientación básica de todos los recursos y esfuerzos, proporciona una base sólida para un control interno efectivo, la fijación de objetivos es el camino adecuado para identificar factores críticos y que al corregirlos lleve al éxito.

### **Categorías de los objetivos:**

- **Objetivos de Cumplimiento:** Dirigidos a la adherencia a leyes y reglamentos, así como también a las políticas emitidas por la administración.
- **Objetivos de Operación:** Están relacionados con la efectividad y eficacia de las operaciones de la organización.
- **Objetivos de la Información Financiera:** Se refieren a la obtención de información financiera confiable.

## **Actividades de Control.**

Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

Las actividades de control son importantes no solo porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, sino debido a que son el medio idóneo de asegurar en mayor grado el logro de objetivos.

### **Información y Comunicación.**

Los sistemas de información y tecnología son y serán sin duda un medio para incrementar la productividad y competitividad. Ciertos hallazgos sugieren que la integración de la estrategia, la estructura organizacional y la tecnología de información es un concepto clave para el nuevo siglo.

Los sistemas producen reportes que contienen información operacional, financiera y de cumplimiento que hace posible conducir y controlar la organización.

### **Supervisión y Seguimiento.**

La evaluación debe conducir a la identificación de los controles débiles, insuficientes o innecesarios, para promover con el apoyo decidido de la gerencia, su robustecimiento e implantación. Esta evaluación puede llevarse a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la organización; de manera separada por personal que no es el responsable directo de la ejecución de las actividades (incluidas las de control) y

mediante la combinación de las dos formas anteriores. Para un adecuado seguimiento (monitoreo) se deben tener en cuenta las siguientes reglas:

- El personal debe obtener evidencia de que el control interno está funcionando.
- Sí las comunicaciones externas corroboran la información generada internamente.
- Se deben efectuar comparaciones periódicas de las cantidades registradas en el sistema de información contable con el físico de los activos.
- Revisar si se han implementado controles recomendados por los auditores internos y externos; o por el contrario no se ha hecho nada o poco.
- Sí son adecuadas, efectivas y confiables las actividades del departamento de la auditoría interna.

#### ***2.3.4. Fases de Control interno***

##### ***2.3.4.1. Planificación:***

Inicia con el compromiso formal de la alta dirección y la constitución de un Comité responsable de conducir el proceso. Comprende también las acciones orientadas a la formulación de un diagnóstico de la situación en que se encuentra el sistema de control interno en la entidad con respecto a las normas de control interno establecidas por la CGR, servirá de base para la elaboración de un plan de trabajo que asegure su implementación y garantice la eficacia de su funcionamiento.

##### ***2.3.4.2. Ejecución:***

Abarca el desarrollo de las acciones contempladas en el plan de trabajo, se da en dos niveles secuenciales: a nivel de entidad y a nivel de procesos. En el primer nivel se establecen las políticas y normativa de control necesarias para la salvaguarda de los objetivos institucionales bajo el marco de las normas de control interno y componentes que éstas establecen; mientras que en el segundo, sobre la base de los procesos críticos de la entidad, previa identificación de los objetivos y de los riesgos que amenazan su cumplimiento, luego se evaluará los controles existentes a efectos de que éstos aseguren la obtención de la respuesta a los riesgos que la administración ha adoptado.

#### ***2.3.4.3. Evaluación:***

Comprende las acciones orientadas al logro de un apropiado proceso de implementación del sistema de control interno y de su eficaz funcionamiento, a través de su mejora continua.

#### ***2.3.5. Principios de control interno de caja.***

- Separación de funciones de autorización, ejecución, custodia y registro de caja.
- En cada operación de caja deben intervenir por lo menos dos personas.
- Ninguna persona que interviene en caja debe de tener acceso a los registros contables que controle su actividad.
- El trabajo de empleados de caja será de complemento no de revisión.
- La función de registro de operaciones de caja será exclusiva del departamento de contabilidad.

### ***2.3.6. El Efectivo:***

**Definición:** El efectivo ocupa poco espacio, tiene un valor apreciable, es fácil de transferir y carece de marcas de identificación que no permite saber a quién pertenece. Por lo tanto hay que controlar muy bien su manejo, para evitar que se desvíe o que le den un mal uso innecesario. El efectivo comprende el dinero en efectivo y depósitos a la vista mientras que los equivalentes del efectivo están constituidos por las inversiones a corto plazo, fácilmente convertibles en efectivo.

### ***2.3.7. Control Interno del Efectivo***

Un buen control Interno del efectivo debe tener procedimientos adecuados para proteger tanto las entradas como las salidas de efectivo. Existen dos principios básicos:

Primero: Debe haber actividades separadas para que la persona responsable de manejar y custodiar el efectivo no sea la misma que lleve los registros.

Segundo: Todas las entradas de efectivo se deben depositar en una entidad financiera diariamente. Y todos los pagos deben hacerse mediante cheques para tener un mejor control.

### ***2.3.8. Operaciones Con El Efectivo:***

1.- Las principales entradas de efectivo de una empresa son:

Ventas al contado

cobranza de clientes

créditos adquiridos de un banco

venta de activos fijos y de otras fuentes

2.- Las principales salidas de efectivo de una empresa son:

Compras al contado

Pago a los proveedores

Pago de préstamos obtenidos

Cancelación de documentos negociables

Pago de Gastos de administración y Ventas. (Parra, Carvajal y Caro 2015)

### ***2.3.9. El Control de Caja.***

Se sabe que la caja es el dinero disponible en movimiento que se puede usar de manera fácil, para su mal o buen uso que se cometen en el momento de registrar, llevar un sistema de control es de vital importancia ya que esto va ayudar llevar un buen manejo del negocio, prevenir con técnicas y registros que tengan la finalidad de proteger la rectitud de los movimientos de ingresos y las salidas del efectivo.

El fin elemental del control minucioso de la caja es alertar o reducir las faltas o pérdidas que puedan existir. Un buen sistema de control debe disminuir evidentemente la eventualidad de que se cometan errores y de que se haga mal uso del efectivo, y de ayudar a descubrir errores y pérdidas tan pronto como ocurran, así como el motivo o la explicación del caso.

### ***2.3.10. Movimiento del Efectivo***

EL movimiento del dinero es de vital interés en todo negocio, por ser el medio para obtener mercaderías o suministros ya que sin efectivo no se puede realizar ninguna transacción en beneficio de la entidad. Se necesita de mucho cuidado y paciencia en contabilizar las operaciones del efectivo para poder ser invertido de una manera adecuada.

Contar con una buena gestión del efectivo es necesario para dar un buen uso a la función de planeación y además con el fin de asegurar que el efectivo se utiliza para fines propios de la empresa y no sean robados o mal usados por el personal de la empresa. (Cantero,2005)

### ***2.3.11. Que es el Arqueo***

Un arqueo de caja consiste en el recuento del efectivo durante un tiempo determinado, esto se realiza con el fin de comprobar si las transacciones se están registrando correctamente, tanto salidas como ingresos recibidos y por lo tanto el Saldo que arroja esta cuenta, corresponde con lo que se encuentra físicamente en Caja en dinero efectivo, cheques o vales. Este arqueo Sirve también para saber si los controles internos se están llevando adecuadamente. (Rodríguez, 2012)

### ***2.3.12. Importancia del Arqueo de Caja***

Es muy importante realizar arqueos de caja todos los días en toda entidad para verificar todos los movimientos de entrada y salida del efectivo, y así tener más cuidado en el manejo del efectivo y así detectar y verificar los malos manejos a tiempo. Estos arqueos se realizan con el propósito de: Amparar el efectivo contra estafas, fraudes e inconsistencias, así como vigilar la oportuna contabilización de las partidas, comprobar la obediencia de las normas de la empresa y el manejo eficiente de los empleados. Es importante que los arqueos de caja lo realice el jefe de área o una persona encargada a este rubro. Realizando un conteo minucioso y detallado, separando el efectivo por grupos de nominaciones y los respectivos documentos que representen efectivo. (Vargas, 2011)

### ***2.3.13. Maneras de Practicarse un Arqueo de Caja***

El recuento de caja se debe realizar con o sin aviso alguno, según la norma de la entidad, para hacer un arqueo es mejor realizarlo en manera sorpresiva (sin previo aviso) y también debe realizarse de manera alternada y en distintas horas del día, semana o meses.

Al empezar un arqueo de caja se debe realizar el recuento del efectivo para después continuar con el resto de documentos que reflejan dinero de las compras y ventas que se han realizado durante el día o periodo.

### ***2.3.14. Faltantes y Sobrantes.***

El dinero en caja está pronto a extraviarse o que lo sustraigan personas ajenas al área o la misma persona que está a cargo y además, es muy sencillo que se cometan faltas al manejar el cambio. Por eso y por otros motivos es conveniente hacer inventarios físicos y periódicos, recuentos del dinero de caja, para comprobar los saldos que arrojen de los registros de caja, o para encontrar el importe de cualquier diferencia que puede existir. Los arqueos de caja de las empresas se deben de realizar con frecuencia (diariamente) debido a los malos manejos que existen.

Los motivos principales de estos sobrantes o faltantes son:

No contar bien el efectivo al momento de dar el vuelto

No revisar bien el dinero recibido

Equivocación al cobrar una cuenta.

Falta de concentración al realizar una transacción

Olvido inconsciente del vuelto por parte del cliente.

Descuido al realizar los depósitos bancarios.

Diferencias en el vuelto por falta de moneda.

Consumos inconscientes o planeados por parte de la persona encargada (cajera).

### ***2.3.15. El Flujo de Caja***

El flujo de caja es un informe financiero detallado todos los movimientos que realiza la empresa de ingresos y salidas del efectivo dentro de un periodo dado. La diferencia entre las entradas y las salidas se conoce como saldo o flujo neto, por lo tanto constituye un importante indicador de la liquidez de la empresa. Si el saldo es positivo significa que los ingresos del período fueron mayores a los egresos (o gastos); si es negativo significa que los egresos fueron mayores a los ingresos. (Moreno, 2010)

### ***2.3.16. Cómo Elaborar un Flujo de Caja***

Para hacer un Flujo de Caja debemos tener en la mano toda la información de los movimientos del efectivo de ingresos y salidas de la empresa con la finalidad de realizar bien los cálculos y tener saldos acorde a la información correcta para una buena toma de decisiones y proyectarnos hacia el futuro. (Moreno,2010)

## **2.4. Caso de Estudio**

### ***2.4.1 Datos Generales***

RAZON SOCIAL: Distribuidora Ferretera Palacios E.I.R.L.

RUC: 20530102883

RUBRO: Comercio - ferretería

DOMICILIO FISCAL: mza. c lote. 10 int. 01 a.h. san Francisco (por telecable Paita) Piura /  
Paita / Paita

#### ***2.4.2. Reseña Histórica:***

La Ferretería Palacios es una empresa familiar que nace como firma personal el 07 de enero del 2010. Su fundador es PALACIOS ATOCHA JOSE WILLIAM, iniciando sus actividades en el rubro del sector venta de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados y ferretería en general, En sus inicios fue difícil acoger clientela, pero poco a poco fue cogiendo confianza con sus clientes, en el 2012 compra un camión para que pueda transportar su mercadería a domicilio y así tenga más acogida en el negocio, en el 2013 fue financiado por la caja Sullana para que implemente más su negocio y así pueda cumplir con todos los pedidos que le solicitan sus clientes. Ahora abarca con más clientela de Paita y del distrito de Yacila, Dentro del negocio atiende su mama doña Rosita en el área de caja y el mismo Sr. Palacios, cuenta con 4 trabajadores, 2 de ellos trabajan dentro de la tienda y los 2 más en la repartición de dicho material a domicilio, según el sr. Cuenta que no puede dejar solo su caja con otra persona desconocida más que con su madre, por la desconfianza que existe a que le pueden robar.

#### ***2.4.3. Misión:***

Ser una empresa que trabaja para brindar a sus clientes la mayor diversidad en materiales de construcción y de ferretería en general, bajo premisas de precio, calidad y servicio acorde a las exigencias del mercado, comprometiéndonos con la capacitación constante de nuestro recurso humano, para que este sea altamente calificado, productivo y comprometido a mantener la preferencia y satisfacción de nuestros clientes; con la finalidad de generar un crecimiento rentable, en beneficio de todos que nos permita mantener y mejorar cada día la calidad y servicio prestado.

#### ***2.4.4. Visión:***

Mantener un sólido posicionamiento y liderazgo comercial en cuanto a la venta de materiales de construcción y ferretería en general, superando las perspectivas de calidad y servicio de nuestros clientes, gracias al apoyo incondicional de un comprometido equipo de trabajo, permitiéndonos así sostener un alto grado de responsabilidad social y comercial que nos garantice solidez financiera y crecimiento sostenible.

#### ***2.4.5. Objetivos:***

Ø Alcanzar la fidelidad de nuestros clientes y colaboradores en un entorno laboral que permita un desarrollo eficiente.

Ø Crecer como empresa a través de la comercialización de materiales para la construcción y acabados.

Ø Ofrecer materiales con precios accesibles y económicos.

Ø Cumplir con las disposiciones, políticas y procedimientos internos y externos.

#### **2.4.6, Metas**

- Ø Mejorar el nivel de atención al cliente.
- Ø Posicionarse en el mercado como una empresa líder en comercialización y distribución de materiales y acabados de la construcción.

#### **2.4.7. Políticas Generales**

- Ø Cumplir con el pago puntual a los proveedores.
- Ø Atención cordial y oportuna a los clientes.
- Ø Respeto a las normas y procedimientos que rige la Ferretería.
- Ø Estar al día en obligaciones Tributarias.

### **III. HIPOTESIS**

#### **3.1 Hipótesis:**

Según Galán (2009) “Las hipótesis en la investigación” determinó que “No todas las investigaciones llevan hipótesis, según sea su tipo de estudio (investigaciones de tipo descriptivo) no las requieren.

Todo proyecto de investigación requiere preguntas de investigación, y sólo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar causas requieren formular hipótesis”

### **IV. METODOLOGÍA**

#### **Tipo de Investigación.**

El tipo de investigación de estudio es descriptivo debido a que se realizará un estudio de detalles de características, cualidades y atributos sin entrar a los grados de análisis del problema.

Este tipo de investigación describe de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés. Aquí se recogen datos, se exponen y resumen la información de manera cuidadosa para luego analizarla minuciosamente.

Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre las variables.

#### **Nivel de Investigación.**

El estudio de investigación, está comprendido bajo un enfoque cualitativo. El diseño de la investigación cualitativa constituye un método de investigación utilizado ampliamente por los científicos e investigadores que estudian el comportamiento y los hábitos humanos.

## **4.1. Diseño de la investigación**

El diseño de investigación aplicado es: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, debido a que la información recolectada se encuentra como está en las fuentes de información. La investigación a realizar, buscará la información proveniente de propuestas, comentarios, análisis de temas relacionados al estudio, los cuales se analizarán al determinar los resultados.

## **4.2 Población y muestra:**

### ***4.2.1 Población:***

Por ser una investigación bibliográfica y documental, no aplica población en estudio.

### ***4.2.2 Muestra***

Por ser una investigación de caso, no aplica muestra en estudio.

## **4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores**

Por ser una investigación de caso, no aplica Operacionalización de las variables.

## **4.4 Técnicas e instrumentos**

### ***4.4.1 Técnica***

La investigación hizo uso de la técnica de la encuesta

### ***4.4.2 Instrumento:***

Y como instrumento el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación.

## **4.5 Plan de análisis**

**Para conseguir el objetivo específico 1:** Se realizó una revisión bibliográfica y documental de la literatura pertinente (antecedentes).

**Para conseguir el objetivo específico 2:** Se utilizó un cuestionario, el mismo que fue aplicado a la empresa del caso.

**Para conseguir el objetivo específico 3:** Se realizó un análisis comparativo de los resultados del objetivo específico 1 y el objetivo específico 2.

#### 4.6 Matriz de consistencia

TITULO	Enunciado	Objetivo general	Objetivos Específicos:	Variables	DISEÑO METODOLOGICO
<p><b>LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN EL AREA DE CAJA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES EN EL PERÚ.</b></p> <p><b>CASO Distribuidora Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018.</b></p>	<p><b>LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN EL AREA DE CAJA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES EN EL PERÚ.</b></p> <p><b>CASO Distribuidora Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018.</b></p>	<p>¿Cuáles son los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y</p> <p><b>Distribuidora Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018.</b></p>	<p>1.2.2.1 Determinar y describir los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú.</p> <p>1.2.2.2 Determinar y describir los mecanismos de control interno en el área de caja de la empresa Distribuidora Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018.</p> <p>1.2.2.3 Realizar un análisis comparativo de los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú y</p> <p><b>Distribuidora Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018.</b></p>	<p><b>Mecanismos de Control interno</b></p>	<p><b>DISEÑO</b></p> <p>No experimental–descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p><b>TECNICA</b></p> <p>Encuesta.</p> <p><b>INSTRUMENTO:</b></p> <p>Cuestionario.</p>

#### **4.7.- Principios de la ética de la investigación**

**Eleonora Espinoza, Jackeline Alger (2014).** La ética de la investigación persigue garantizar que las investigaciones en que participan seres humanos como sujetos de investigación se realicen respetando los tres principios éticos fundamentales: Respeto a las personas, beneficencia y justicia.

**El respeto a las personas** destaca que los individuos deberán ser tratados como agentes autónomos y que las personas con autonomía disminuida tienen derecho a ser protegidas.

**La beneficencia** va más allá de respetar las decisiones y proteger los sujetos de investigación de daños, sino también procurar su bienestar y acrecentar al máximo los beneficios.

**El principio de justicia** se refiere a la distribución equitativa de los beneficios y potenciales riesgos de la investigación.

Uno de los medios con que se cuenta para garantizar que los investigadores cumplan con los principios éticos en investigación es a través de los Comités de Ética en Investigación (CEI). Los CEI velan por el cumplimiento del respeto, por parte de los investigadores, de los sujetos humanos que participan en las investigaciones científicas y procuran que los investigadores se enmarquen dentro de lo que se ha denominado integridad científica. La integridad científica se entiende como el marco de principios, valores y prácticas profesionales que colectivamente ayudan a asegurar que todos los aspectos del proceso de investigación se realicen de manera honesta y precisa.

## V. RESULTADOS

### 5.1 Resultados

#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Determinar y describir los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú.

**Cuadro 1**

AUTORES	RESULTADOS
<b>ROSALES, (2016).</b>	<b>ROSALES, (2016).</b> En su investigación manifestó que por las deficiencias que se viene suscitando en las operaciones en el área de caja, existen evidencias de fallas en la secuencia de actividades, y segregación de funciones en las actividades; debido a la falta de personal y al desarrollo de procesos básicos del control interno.
<b>CURAY, (2016).</b>	<b>CURAY, (2016).</b> En su investigación manifestó que es necesario instalar sistemas de control interno para el buen funcionamiento de sus operaciones.
<b>PAUCAR, (2015).</b>	<b>PAUCAR, (2015).</b> En su investigación manifestó que hay un descontrol en lo que es liquidez de la empresa debido a la falta de un adecuado sistema de control interno en el área de caja y de no contar con los registros de cobros y pagos actualizados.

<b>ARMIJO, (2015)</b>	<b>ARMIJO, (2015).</b> En su investigación manifestó que, existe un inadecuado control interno que no ayuda a dar con los objetivos de la empresa. Que la empresa necesita implementar urgente un sistema de control interno.
<b>Campos, (2015).</b>	<b>Campos, (2015).</b> En su investigación manifestó que, propuso diseñar controles internos que permitan disponer de procedimientos, funciones, políticas y control para mejorar el uso de los recursos del área de tesorería,

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

### ***5.1.2 Respecto al objetivo específico 2***

Determinar y describir los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y **Distribuidora Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018.**

**CUADRO 2**

<b>N°</b>	<b>Cuestionario</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>A Veces</b>
1	¿Utiliza formatos pre establecidos para registrar los ingresos y/o salidas del efectivo?		X	
2	¿Utiliza recursos tecnológicos en el control de caja?		X	
3	¿Verifica la cantidad de efectivo cuando empieza su actividad (saldo inicial)?	X		

4	¿Compara periódicamente los registros con los saldos que muestran las cuentas del control de caja?		X	
5	¿Existe segregación de funciones en cuanto al registro, custodia, compra, recepción y despacho de mercancías en inventarios?		X	
6	¿Existe registro oportuno de todos los movimientos realizados en su caja?			x
7	¿Existe evidencia de que todo ingreso y salida del efectivo es registrado en el período que corresponde?		X	
8	¿Cuenta con un inventario actualizado y valorizado de todas las existencias en el área de caja?	X		
9	¿Los registros permanentes son ajustados según los resultados del arqueo de caja?		X	
10	Los arqueos de caja, son realizados por			
	a. Cajero.			
	b. Supervisor de caja.			
	C. Dueño del negocio	X		
11	¿Existen documentos donde se evidencie la realización de los conteos del efectivo?		X	
12	¿Las salidas del efectivo son registradas antes de realizar las transacciones?		X	

13	¿El cajero es el único que tiene acceso a caja, por tanto es responsable del dinero?	X		
14	¿Los arqueos físicos se realizan por lo menos una vez al mes?	X		
15	¿Tiene instrucciones escritas como guía para el personal que lleva a cabo los movimientos del efectivo?		X	
16	¿Los flujos de efectivo son revisadas y controlados en forma tal que no se omitan o altere ningún registro?	X		
17	¿Se investigan las diferencias entre los faltantes y sobrantes?	X		
18	¿Cuenta la empresa con un registro apropiado de descuentos, devoluciones o cambios del producto?		X	
19	¿Se toman precauciones para evitar que los descuentos, devoluciones afecten o alteren su control del efectivo?		X	
20	¿Se registran los depósitos a las cuentas corrientes realizados a los diferentes bancos?	X		
21	¿El efectivo cuenta con seguro contra robo, incendios, etc.?		X	
22	¿Cuenta con extintores y/o alarma contra incendios?	X		
23	¿Cuenta con una salida en caso de emergencia?	X		
24	¿Cuenta con CCTV (videocámaras) las 24 h?		X	

25	¿Cuenta con un cronograma de pagos para personal o proveedores?		X	
26	¿Existe comparación periódica de los registros de los arqueos de caja con los saldos del control del libro de caja o del libro mayor?		X	
27	¿Utiliza algún Método de valuación en el recuento de su efectivo?	X		
28	¿La empresa lleva un registro de documentos y obligaciones por pagar a proveedores.		X	
29	¿Existen retrasos en los pagos a proveedores?			x
30	¿Las facturas de los proveedores son registradas inmediatamente después de recibidas.		X	
31	¿Todas las compras y ventas son contabilizadas adecuadamente?		X	
32	¿Existen registros auxiliares para las cuentas de los movimientos del control del efectivo?		X	
33	¿Se informa al propietario y/o gerente las diferencias que se presenten entre el inventario físico y los auxiliares?		X	
34	¿Cuenta con medios electrónicos para la detección de billetes?	X		

### 5.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Realizar un análisis comparativo de los mecanismos de control interno en el área de caja de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio y **Distribuidora Ferretera Palacios EIRL, Paita 2018.**

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS O.E.1	RESULTADOS O.E.2	RESULTADOS
DEFICIENCIAS EN LAS OPERACIONES EN EL AREA DE CAJA Y FALTA DE PERSONAL	<b>ROSALES,(2016).</b> En su investigación manifestó que existen deficiencias en las operaciones en el área de caja, que existen evidencias de fallas en la secuencia de actividades, y separación de funciones; debido a la falta de personal y al desarrollo de procesos básicos del control interno.	La empresa <b>Distribuidora Ferretera Palacios E.I.R.L,</b> También existen deficiencias en el área de caja. Debido a que no tiene sistemas de control interno y la falta de personal para cada área del negocio	SI COINCIDE
INVENTARIO	<b>CURAY, (2016).</b> En su investigación manifestó que debe de llevar un buen control interno en sus inventarios para tener mejores resultados en sus operaciones.	La empresa <b>Distribuidora Ferretera Palacios E.I.R.L,</b> No tiene un sistema de control en lo que es inventarios o almacén, por lo que no sabe con cuanto de mercadería cuenta su negocio.	SI COINCIDE
FALTA DE	<b>PAUCAR, (2015).</b> En su investigación manifestó que hay	La empresa <b>Distribuidora</b>	

<p>CONTROLES DE REGISTROS DE COBRANZA Y PAGOS ACTUALIZADOS</p>	<p>un descontrol en lo que es liquidez de la empresa debido a la falta de un adecuado sistema de control interno en el área de caja y de no contar con los registros de cobros y pagos actualizados.</p>	<p><b>Ferretera Palacios E.I.R.L,</b>  Aunque no cuenta con registros o sistemas de control, su liquidez si es rentable porque el mismo dueño administra y atiende su negocio.</p>	<p>NO COINCIDE</p>
<p>CONTROL INTERNO</p>	<p><b>ARMIJO, (2015),</b> dijo que no hay un sistema de control interno. Que la empresa necesita implementar urgente un buen sistema de control.</p>	<p>La empresa <b>Distribuidora Ferretera Palacios E.I.R.L,</b> no cuenta con sistema de control interno, y que si necesita implementar sistemas de control para su buen crecimiento de su negocio.</p>	<p>SI COINCIDE</p>
<p>NORMAS</p>	<p><b>Campos, (2015).</b> Dijo que deben diseñar controles internos que permitan disponer de procedimientos, funciones, políticas y control para mejorar el uso de los recursos del área de tesorería,</p>	<p>La empresa <b>Distribuidora Ferretera Palacios E.I.R.L,</b> no cuenta con procedimientos, políticas y controles en su negocio. Para el si es necesario implementarlos para un buen funcionamiento de su empresa.</p>	<p>SI COINCIDE</p>

## **5.2 Análisis de los Resultados**

### ***5.2.1 Respecto al Objetivo específico 1***

**ROSALES, (2016).** En su investigación manifestó que existen deficiencias en las operaciones en el área de caja, que existen evidencias de fallas en la secuencia de actividades, y separación de funciones; debido a la falta de personal y al desarrollo de procesos básicos del control interno.

**CURAY, (2016).** En su investigación manifestó que es necesario instalar sistemas de control interno para el buen funcionamiento de sus operaciones y así llevar un buen manejo de su negocio.

**PAUCAR, (2015).** En su investigación manifestó que hay un descontrol en lo que es liquidez de la empresa debido a la falta de un adecuado sistema de control interno en el área de caja y de no contar con los registros de cobros y pagos actualizados.

**ARMIJO, (2015).** En su investigación manifestó que, existe un inadecuado control interno que no ayuda a solucionar los objetivos de la empresa. Que la empresa necesita implementar urgente un sistema de control interno.

**Campos, (2015).** En su investigación manifestó que, propone diseñar sistemas de controles internos que permitan disponer de procedimientos, funciones, políticas y control para mejoramiento de la empresa y el buen uso de los recursos del área de tesorería.

### ***5.2.2 Respecto al Objetivo específico 2***

**Distribuidora Ferretera Palacios EIRL.** Es una empresa que se dedica a la compra y venta de productos ferreteros como materiales de construcción al por menor a toda su clientela Paiteña.

Las ventas son controladas, por emisión de boletas y facturas, enviándole cada mes todos los documentos a un contador para su respectiva contabilización.

Se controlan las cuentas por pagar, haciendo uso de un cuaderno de apuntes.

El registro de los inventarios de ingreso y salida de productos previamente documentados no es controlado.

Se supervisa y verifica los inventarios del activo fijo a veces lo hace el dueño.

En cuanto al personal administrativo, no cuenta con personal administrativo ya que solo el dueño hace todas las funciones que requiere la empresa.

No existe riesgo crediticio que pueda afectar las metas, se trabaja en base a adelantos de venta y se respetan los plazos establecidos.

### ***5.2.3 Respecto al Objetivo específico 3***

#### **1.- RESPECTO DEFICIENCIAS EN LAS OPERACIONES EN EL AREA CAJA Y FALTA DE PERSONAL.**

**ROSALES, (2016).** En su investigación manifestó que existen deficiencias en las operaciones en el área de caja, que existen evidencias de fallas en la secuencia de actividades, y separación de funciones; debido a la falta de personal y al desarrollo de procesos básicos del control interno.

LO QUE SI COINCIDE con la empresa **Distribuidora Ferretera Palacios EIRL**, que no cuenta con personal en cada área de su negocio. Debido a que no tiene sistemas de control interno y a la desconfianza que existe al contratar personal a que exista algún robo.

## **2.- RESPECTO AL INVENTARIO.**

**CURAY, (2016)**, en su investigación manifestó que debe de llevar un buen sistema de control interno en sus inventarios para tener mejores resultados en sus operaciones.

**LO QUE SI COINCIDE** con la empresa **Distribuidora Ferretera Palacios EIRL**, al no contar con un buen control en lo que es inventarios o almacén, ósea no sabe con cuanto de mercadería cuenta su negocio.

## **3.- RESPECTO A LA FALTA DE CONTROLES DE REGISTROS DE COBRANZA Y PAGOS ACTUALIZADOS.**

**PAUCAR, (2015)**. En su investigación manifestó que hay un descontrol en lo que es liquidez de la empresa debido a la falta de un adecuado sistema de control interno en el área de caja y de no contar con los registros de cobros y pagos actualizados.

**LO QUE NO COINCIDE** La empresa **Distribuidora Ferretera Palacios EIRL**, aunque no cuenta con registros o sistemas de control, su liquidez si es rentable porque el mismo dueño administra y atiende su negocio.

## **4.- RESPECTO AL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**ARMIJO, (2015).** En su investigación manifestó que, existe un inadecuado control interno que no ayuda a solucionar los objetivos de la empresa. Que la empresa necesita implementar urgente un sistema de control interno.

LO QUE SI COINCIDE con la empresa **Distribuidora Ferretera Palacios EIRL**, que no cuenta con un sistema de control interno debido al desconocimiento y a los altos costos, y que si necesita implementar sistemas de control para su buen crecimiento de su negocio.

## **5.- RESPECTO A NORMAS**

**Campos, (2015).** En su investigación manifestó que, propone diseñar sistemas de controles internos que permitan disponer de procedimientos, funciones, políticas y control para mejoramiento de la empresa y el buen uso de los recursos del área de tesorería.

LO QUE SI COINCIDE con la empresa **Distribuidora Ferretera Palacios EIRL**, al no contar con procedimientos, políticas, normas y buenos controles en su negocio. El dueño manifiesta que es importante implementarlos ya que más adelante hará contratación de personal y necesita ser aplicados estas reglas y procedimientos para un buen funcionamiento de su empresa.

## VI. CONCLUSIONES

### 6.1 Respecto al Objetivo específico 1

El control interno es muy importante dentro y fuera de una organización, para el buen funcionamiento de la misma, su objetivo es proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías: Honestidad y responsabilidad, Eficacia y eficiencia en las operaciones, Fiabilidad de la información, Salvaguarda de los recursos; y, Cumplimiento de las leyes y normas.”

### 6.2 Respecto al Objetivo específico 2

Según la entrevista realizada a la empresa **Distribuidora Ferretera Palacios EIRL**, podemos ver que es una empresa que se dedica a la compra y venta de productos ferreteros como materiales de construcción al por menor a toda su clientela Paiteña.

También pude detectar lo siguiente.

- Se controlan las ventas, por emisión de boletas y facturas, enviándole cada mes todos los documentos a un contador para su respectiva contabilización.
- Se controlan las cuentas por pagar, haciendo uso de un cuaderno de apuntes.
- El registro de los inventarios de ingreso y salida de productos previamente documentados no es controlado.
- La supervisión y verificación de los inventarios y activos fijos lo realiza el mismo dueño muy pocas veces.

- El área de caja es controlado por el mismo dueño, para que no existan desviaciones o desfalcos en su movimiento de su efectivo.

- No cuenta con personal administrativo, el dueño hace todas las funciones que requiere la empresa.

- No existe riesgo crediticio que pueda afectar las metas, se trabaja en base a adelantos de venta y se respetan los plazos establecidos.

### **6.3 Respecto al Objetivo específico 3**

La mayoría de las empresas comerciales nacionales no cuentan con buenos sistemas de controles internos, en gran parte de estas si coincide con la Distribuidora Ferretera Palacios EIRL al no contar con sistemas de controles internos, más aun en el área de caja que es de suma importancia para el buen manejo del efectivo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Aguirre, R., & Armenta, C. (2012). *LA IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN MÉXICO*. Obtenido de [http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d\\_la\\_importancia\\_del\\_contorl\\_interno\\_en\\_las\\_pequenas\\_y\\_medianas\\_empresas\\_en\\_mexicox.pdf](http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d_la_importancia_del_contorl_interno_en_las_pequenas_y_medianas_empresas_en_mexicox.pdf)

Armijo, L. (2015). *INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO EN EL*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1103/EFFECTIVIDAD\\_CONTRUOL\\_INTERNO\\_ARMIJO\\_NAUPA\\_LUCY\\_MIREYA.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1103/EFFECTIVIDAD_CONTRUOL_INTERNO_ARMIJO_NAUPA_LUCY_MIREYA.pdf?sequence=1)

CAMPOS, S. (2015). “*PROPUESTA DE DISEÑO DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA EFICIENCIA DEL AREA DE TESORERIA EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA CONCISA EN LA CIUDAD DE CHICLAYO 2014*”. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/214/1/TL\\_Campos\\_Gonzales\\_StephanyAsuncion.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/214/1/TL_Campos_Gonzales_StephanyAsuncion.pdf)

Cantero, M. (2015). *Contabilidad del manejo de efectivo en bancos*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/contabilidad-del-manejo-de-efectivo-en-bancos/>

CURAY, J. (2016). “*IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTION DE LAS MYPES AREA DE TESORERIA RUBRO CALZADO UNION EIRLtda. CERCADO DE LIMA 2015*.”. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1109/GESTION\\_TESORERIA\\_C](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1109/GESTION_TESORERIA_C)

[ONTROL INTERNO CURAY SEPULVEDA JOSE WILFREDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Estrada, E. (2014). “*PROPUESTA DE SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CAJA Y BANCOS PARA PYMES COMERCIALES DE COLONIA KENNEDY Y CENTRO DE TEGUCIGALPA*”. Obtenido de

<https://tzibalnaah.unah.edu.hn/bitstream/handle/123456789/5384/T-MSc00144.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Guerrero, D. (2014). “*DISEÑO DEL MANUAL DE CONTROL INTERNO EN EL AREA DE TESORERIA EN LA COMPAÑÍA DUMASA S.A.S.*”. Obtenido de

<https://red.uao.edu.co/bitstream/10614/6881/1/T05018.pdf>

Moreno, M. (2010). *El Flujo de Caja y su importancia en la toma de decisiones*. Obtenido de

<https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/el-flujo-de-caja-y-su-importancia-en-la-toma-de-decisiones>

Parra, L., Carbajal, E., & Caro, J. (2015). *Efectivo y Bancos*. Obtenido de

<https://es.slideshare.net/IraidaSanchez/conta-44405843>

Paucar, Y. (2015). *Control interno financiero y su efecto en la liquidez*. Obtenido de

[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/366/paucar\\_py.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/366/paucar_py.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rodriguez, R. (2012). *Contabilidad*. Obtenido de <http://contabilidadrous.blogspot.pe/2012/06/>

Romero, J. (31 de AGOSTO de 2012). *control interno y sus 5 componentes segun COSO*.

Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>

Rosales, S. (2016). "*CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE CAJA DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DEL PERÚ: CASO EMPRESA MUEBLEHOGAR EIRL*.

*TRUJILLO, 2016*. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1137/CONTROL\\_INTERNO\\_ROSALES\\_MENDOZA\\_SANDRA\\_MARLENY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1137/CONTROL_INTERNO_ROSALES_MENDOZA_SANDRA_MARLENY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Silva. (2012). *En su investigación bajo el título de "MEDIDAS DE CONTROL INTERNO*

*APLICABLES A LA CUENTA DE EFECTIVO*. Obtenido de

<https://core.ac.uk/download/pdf/16307263.pdf>

Vargas, M. (2011). *ARQUEO DE CAJA*. Obtenido de

<http://contabilidadparati.blogspot.pe/2011/02/arqueo-de-caja.html>

## **ANEXOS**

## Anexo 1



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **CUESTIONARIO**

Para determinar los mecanismos de control interno en el área de caja del caso en estudio en la ciudad de Paita, 2018.

### **INSTRUCCIONES:**

Sírvase a marcar con una “X” la opción que usted considera la correcta.

<b>N°</b>	<b>Cuestionario</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>A Veces</b>
1	¿Utiliza formatos pre establecidos para registrar los ingresos y/o salidas del efectivo?			
2	¿Utiliza recursos tecnológicos en el control de caja?			
3	¿Verifica la cantidad de efectivo cuando empieza su actividad (saldo inicial)?			

4	¿Compara periódicamente los registros con los saldos que muestran las cuentas del control de caja?			
5	¿Existe segregación de funciones en cuanto al registro, custodia, compra, recepción y despacho de mercancías en inventarios?			
6	¿Existe registro oportuno de todos los movimientos realizados en su caja?			
7	¿Existe evidencia de que todo ingreso y salida del efectivo es registrado oportunamente en el período que corresponde?			
8	¿Cuenta con inventario valorizado de las existencias en el área de caja?			
9	¿Los registros permanentes son ajustados según los resultados del arqueo de caja?			
10	¿Los arqueos de caja, son realizados por personal ajeno al :			
	a. cajero.			
	b. supervisor de caja.			
11	¿Existen documentos que evidencien la realización de los conteos del efectivo?			
12	¿Las órdenes de salida del efectivo son registradas			

	antes de realizar las transacciones?			
13	¿El cajero es el único que tiene acceso al área de caja, por tanto es responsable del dinero?			
14	¿Se arqueos físicos por lo menos una vez al mes?			
15	¿Existen instrucciones escritas como guía para el personal que lleva a cabo los movimientos del efectivo?			
16	¿Los flujos de caja son revisadas y controladas en forma tal que no se omitan o altere ningún registro?			
17	¿Se investigan las diferencias entre los faltantes y sobrantes?			
18	¿Cuenta la empresa con un registro apropiado de descuentos, devoluciones o cambios del producto?			
19	¿Se toman precauciones para evitar que los descuentos, devoluciones afecten o alteren su control del efectivo?			
20	¿Se registran los depósitos a las cuentas corrientes realizados a los diferentes bancos?			
21	¿El efectivo se encuentra adecuadamente aseguradas contra robo, incendios, etc. ?			
22	¿Cuenta con extintores y/o alarma contra			

	incendios?			
23	¿Cuenta con una salida en caso de emergencia?			
24	¿Cuenta con cámaras de vídeo vigilancia?			
25	¿Se observa la disposición y manejo del efectivo con los procedimientos adoptados respecto a su control?			
26	¿Existe comparación periódica de los registros de los arqueos de caja con los saldos del control del libro de caja o del libro mayor?			
27	¿Utiliza algún Método de valuación en el recuento de su efectivo?			
28	¿Lleva la empresa un registro de documentos y obligaciones por pagar a proveedores.			
29	¿Existen retrasos en los pagos a proveedores?			
30	¿Las facturas de los proveedores son registradas inmediatamente después de recibidas.			
31	¿Todas las compras son contabilizadas adecuadamente?			
32	¿Existen registros auxiliares para las cuentas del de los movimientos del control del efectivo?			
33	¿Se informa al propietario y/o gerente las			

	diferencias que se presenten entre el inventario físico y los auxiliares?			
34	¿Al cierre del período los inventarios han sido determinados, sobre una base que guarda uniformidad con el inventario del período anterior, para facilitar su comparación?			

*Gracias por su apoyo en la investigación*

## CRONOGRAMA GANTT

### I.- ACTIVIDADES

Actividades	Meses 2018			
	SET	OCT	NOV	DIC
Revisión de los aspectos preliminares del Informe del Trabajo de Investigación	X			
Resultados de la Investigación		X		
Redacción del Informe del Trabajo de Investigación			X	
Revisión del Informe del Trabajo de Investigación			X	
Presentación del Artículo Científico				X
Sustentación del Informe del Trabajo de Investigación				X

### II.- PRESUPUESTO

#### BIENES

Detalle	Cantidad	Unidad de Medida	Precio S/.
Dispositivo USB	01	Unidad	40.00
Laptop Toshiba	01	Unidad	1999.00
<b>TOTAL S/.</b>			<b>2039.00</b>

#### SERVICIOS

Detalle	Cantida	Unidad	Precio	
			Unitario	Total
Internet	79	Horas	1.00	79.00
Movilidad	16	Pasajes	20.00	320.00
<b>TOTAL</b>				<b>399.00</b>

### ***III.- RESUMEN DEL PRESUPUESTO***

<b>RUBRO</b>	<b>IMPORTE</b>
Bienes	<b>2039.00</b>
Servicios	<b>399.00</b>
<b>TOTAL S/.</b>	<b>3438.00</b>

### ***IV. FINANCIAMIENTO***

Proyecto de investigación totalmente autofinanciado por el alumno investigador.