



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN LA  
PROGRAMACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR EN LAS  
EMPRESAS AGRÍCOLAS EN EL PERÚ.**

**CASO: SOCIEDAD AGRÍCOLA SATURNO S.A.  
CHULUCANAS – PIURA, 2018.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO.  
AUTOR**

**BACH. EDWIN CRUZ PEDEMONTE**

**ASESORA**

**MGTR. MARIA FANY MARTÍNEZ ORDINOLA**

**PIURA – PERÚ**

**2018**

**LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN LA  
PROGRAMACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR EN LAS  
EMPRESAS AGRÍCOLAS EN EL PERÚ.**

**CASO: SOCIEDAD AGRÍCOLA SATURNO S.A.  
CHULUCANAS – PIURA, 2018.**

## **JURADO EVALUADOR DE TESIS Y ASESOR**

Dr. Víctor Manuel Landa Machero  
**Presidente**

Mgtr. Donald Errol Savitzky Mendoza  
**Secretario**

Dr. Víctor Manuel Ulloque Carrillo  
**Miembro**

Mgtr. María Fany Martínez Ordinola  
**Asesora**

## **AGRADECIMIENTO**

A DIOS, Fuente inagotable de mis fortalezas en este camino que se llama vida.

### *A MIS PADRES Y PROFESORES:*

A mis padres, por apoyarme Emocionalmente en mis estudios, A mis profesores por brindarnos con su espíritu de enseñanza grandes conocimientos para una Excelente formación profesional...

## **DEDICATORIA**

Está dedicado con mucho cariño a

Mi madre Orfelinda y a mi padre Julian

Por su esfuerzo que hacen para poyarme

A lo largo de mi carrera.

A mis hermanos por

Su apoyo incondicional y mis  
profesores y por sus enseñanzas.

## RESUMEN

El objetivo de la presente investigación fue determinar y describir los mecanismos de control interno en la programación de cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018. La metodología de la investigación fue tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Se utilizó la técnica de la encuesta – entrevista, para el recojo de información se hizo uso de un instrumento de recolección de datos a manera de cuestionario pre estructurado con 23 preguntas el cual fue aplicado a uno de los trabajadores de la empresa en estudio, para la obtención de los siguientes resultados: La empresa SOCIEDAD AGRICOLA SATURNO S.A. CHULUCANAS - PIURA, es una empresa formalizada, respetuosa y muy seria con más de 20 años en el sector agrícola, si existen normas y procedimientos para determinar y describir el control interno de las cuentas por pagar, existe un área específica tiene un persona encargado de la supervisión de las cuentas por pagar hay un control de las deudas para su pago a vencimiento etc, no realizan auditorias sobre las cuentas por pagar tampoco realizan análisis comparativo de un mes a otro y muchas veces no se cumple con la ley de bancarización, tiene un control interno bueno pero con ciertos puntos por regularizar como las auditorias que siempre son muy buenas en las empresas y la ley de bancarización que es obligatorio para la empresa.

**Palabras Clave:** Agrícolas, control interno, cuentas por pagar.

## **ABSTRACT**

The objective of the present investigation was to determine and describe the internal control mechanisms in the programming of accounts payable in the agricultural companies in Peru and in Sociedad Agrícola Saturno S.A. Chulucanas - Piura, 2018. The methodology of the research was qualitative type, descriptive level, non-experimental, bibliographic, documentary and case design. The survey - interview technique was used, for the collection of information a data collection instrument was used as a pre - structured questionnaire with 23 questions which was applied to one of the workers of the company under study. Obtaining the following results: The company SOCIEDAD AGRICOLA SATURNO SA CHULUCANAS - PIURA, is a formalized, respectful and very serious company with more than 20 years in the agricultural sector, if there are rules and procedures to determine and describe the internal control of accounts payable, there is a specific area has a person in charge of the supervision of the accounts payable there is a control of the debts for their payment to expiration etc., they do not perform audits on the accounts payable they do not perform comparative analysis from one month to another and many times the bankarization law is not complied with, it has a good internal control but with certain points to regularize such as the audits that are always very good in companies and the banking law that is mandatory for the company.

Keywords: Agricultural, internal control, accounts payable.

## Contenido

	Pág.
1. Título de la tesis	i
2. Hoja de firma del jurado y asesor	ii
3. Hoja de agradecimiento	iii
4. Hoja de dedicatoria	iv
5. Resumen	v
6. Abstract	vi
7 Contenido	vii
8. Índice de cuadros	ix
I. Introducción	1
II. Revisión de literatura	6
2.1 Antecedentes	6
2.1.1 Internacionales	6
2.1.2 Nacionales	9
2.1.3 Regionales /Locales	12
2.2 Bases Teóricas	13
2.2.1 Teorías de Control interno	13
2.2.1.1 Control interno en la organización empresarial	13
2.2.1.2 Objetivos del control interno	14
2.2.1.3 Elementos del control interno	15
2.2.1.4 Sistema de control interno	17
2.2.1.5 Elementos del sistema de control interno	17
2.2.1.6 Procedimientos para mantener un buen control interno	18
2.2.1.7 Algunos procedimientos de control interno en un empresa	19
2.2.1.8. Limitaciones de la efectividad de un sistema de control interno	20
2.2.2 ¿Qué es la cuenta por pagar?	21
2.2.2.1 Cuentas por pagar	22
2.2.2.2 Cuentas y documentos por pagar	22
2.2.3 Aspectos fundamentales	23
2.2.3.1 Cuentas por pagar a largo plazo	23
2.2.3.2 Cuentas por pagar a corto plazo	23
2.2.3.3 cuentas por pagar a diversas	24
2.2.4 Clases de cuentas por pagar	24
2.2.4.1Cuentas por pagar a proveedores	24
2.2.4.2 Sueldos por pagar	24
2.2.5 Importancia de las cuentas por pagar	25
2.3 Caso en estudio: Sociedad Agrícola Saturno	43
2.3.1 Reseña histórica	43
2.3.2 Misión	44
2.3.3 Visión	44
2.3.4 valores	44
2.4 Marco Conceptual	50
2.4.1 Definición de términos	50
III. Hipótesis	52
3.1 Hipótesis	52

IV. Metodología	53
4.1 El tipo de la investigación	53
4.2 Nivel de la investigación de la tesis	53
4.2.1 Población	53
4.2.2 Muestra	53
4.3. Definición y operacionalización de variables	53
4.4 Técnicas e instrumentos de reelección de datos	54
4.4.1 Técnicas	54
4.4.2 Instrumentos	54
4.5 Plan de análisis	54
4.6 Matriz de consistencia	56
4.7 Principios éticos	57
V. Resultados	60
5.1 Resultados	60
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1	60
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2	61
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3	63
5.2 Análisis de resultados	65
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1	65
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2	67
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3	68
VI. Conclusiones	71
6.1 Respecto al objetivo específico 1	71
6.2 Respecto al objetivo específico 2	73
6.3 Respecto al objetivo específico 3	75
VII. Recomendaciones	78
Referencias bibliográficas	79
Anexo1	81
Anexo2	83

## Índice de cuadros

	<b>Pág.</b>
<b>Cuadro 1:</b> Objetivo específico 1: Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú. ....	60
<b>Cuadro 2:</b> Objetivo específico 2: Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en la empresa Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.....	61
<b>Cuadro 3:</b> Objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo de Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.....	63

## Índice de figuras

	<b>Pág.</b>
Figura 1. Automatización de las cuentas por pagar .....	4
Figura 2. Diagrama de flujos – procedimientos de las cuentas por pagar.....	5

## **I. INTRODUCCION**

La presente investigación trata sobre la importancia de la programación de las cuentas por pagar en torno al control interno para cumplir con las obligaciones que tiene con sus proveedores la empresa Sociedad Agrícola Saturno SA, cuyo objetivo general es determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018. Luego se procederá a evaluar la importancia de los métodos de control interno y lograr que se cumplan las políticas establecidas en la empresa y así poder cumplir con las obligaciones financieras a la fecha de vencimiento de cada factura y otros documentos para programar los pagos de acuerdo con la liquidez con la que cuente la empresa.

Según lo manifestado por Sandrs (2018) "Las Cuentas por pagar" es un importante término financiero aplicable a la empresa y la casa. Se refiere a un registro de cantidades monetarias que un individuo u organización le debe a un proveedor. Cuentas por pagar se refiere a un tipo específico de deuda donde el cliente recibe bienes y servicios antes de haber pagado por ellos. Generalmente, es el cliente quien lleva un seguimiento de las cuentas por pagar, registrando las deudas debidas a los proveedores en un diario de cuentas por pagar.

La mala administración de las cuentas por pagar genera una mala imagen de la empresa, y pierde credibilidad ante sus proveedores, además dificulta la búsqueda de nuevos proveedores, lo cual conllevaría a perjudicar las actividades de la organización por eso es importante tener un correcto control interno de las cuentas por pagar para cumplir con las obligaciones que tiene la empresa al vencimiento de la factura según negociación pactada con sus proveedores.

Por lo anteriormente expuesto, la investigación se formula a través del siguiente enunciado:

¿Cuáles son los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018?

La investigación tiene como objetivo general:

Determinar y describir los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.

Objetivos específicos:

1. Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú.
2. Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en la empresa Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.
3. Realizar un análisis comparativo de Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.

Finalmente la investigación se justifica en la necesidad e importancia de llevar un control interno adecuado de las cuentas por pagar y así cumplir con las obligaciones que se tiene con los proveedores al vencimiento de los créditos otorgado y de acuerdo a la disponibilidad de dinero con el que cuenta la empresa para cumplir con sus obligaciones,

para no tener problemas con los proveedores con la no atención o corte de las líneas de crédito.

Así mismo, la investigación aportará al conocimiento, evidencias e importancia de mantener un adecuado control interno en las cuentas por pagar en las empresas y así se pueda cumplir con las obligaciones financieras que tiene la empresa con sus proveedores, esto servirá para que las empresas tomen la iniciativa de llevar un control interno en la cual se establezcan claramente los objetivos, normas, políticas y procedimientos que debe seguir la empresa y que estas herramientas hacen que sea de mucha utilidad para lograr el cumplimiento con sus obligaciones y que la organización siga y mantenga la confiabilidad de sus proveedores.

El control interno ha diseñado un papel muy importante en las organizaciones debido a las condiciones del mundo actual; la necesidad de llevar un sistema de control que sea útil y que permita lograr a los objetivos de la organización.

**Figura 1.**

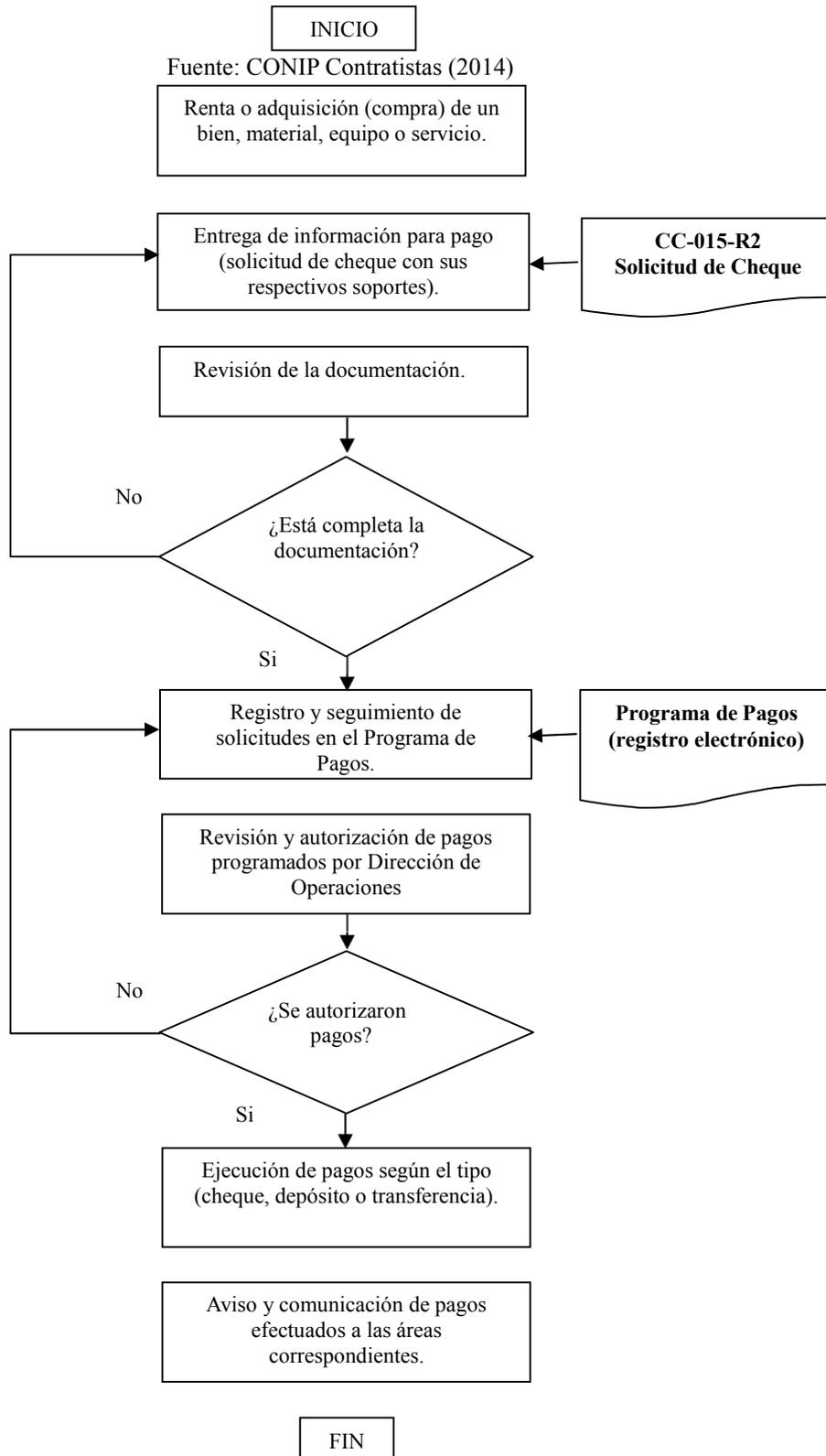
**AUTOMATIZACION DE LAS CUENTAS POR PAGAR**



Fuente: Google académico.

**Figura 2**

**DIAGRAMA DE FLUJOS – PROCEDIMIENTOS DE LAS CUENTAS POR PAGAR**



## II. Revisión de literatura

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales, a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier parte del mundo, menos Perú; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de esta investigación.

**Colmenares (2013)** en su investigación “Análisis de las cuentas por pagar de la empresa Instalaciones y Montajes Instamonta, C.A. Que tiene como objetivo general analizar las cuentas por pagar de la empresa Instalaciones y Montajes Instamonta C,A concluyo que el control interno es el conjunto de mecanismos, sistemas, procedimientos, y normas que aseguran un eficiente gestión de la entidad, la concesión de sus objetivos y el mantenimiento de su patrimonio, en un ambiente de participación e integración de todos aquellos que lo emplean y con los que se relacionan: clientes y proveedores. A través de esta investigación aportar con soluciones a los diferentes problemas que se originan al no llevar un adecuado control en los procedimientos que se deben aplicar para el registro, control y emisión de los pagos ejecutados por la empresa, de tal manera que se originan alternativas que ayuden a lograr altos niveles de eficiencia en el desempeño de las tareas o actividades que se desarrollan para la realización de los pagos, a fin de alcanzar un mejor funcionamiento en función de un mayor y mejor control.

**Neira (2016)** en su investigación “*Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en ASISBANE*” concluyo: Todas las compañías deberían tener un proceso de control interno enmarcando como parte de ello el de cuentas por pagar proveedores.

Para el buen control de los procesos y mitigar riesgos ya sean financieros o de relación con el proveedor deberían establecerse de manera escrita y de conocimiento general los procedimientos que puedan afectar a las estrategias comerciales. Y como objetivo general cambiar la perspectiva del proceso de cuentas por pagar a proveedores empleando para eso un sistema de pagos a proveedores basado en las necesidades de la empresa.

Para el caso de adquisiciones de inventarios y otros productos específicos el departamento de compras deberá tomar en consideración la negociación previa de plazos específicos con estos proveedores en particular. En el caso de otro tipo de adquisiciones que no tengan una negociación especial, se procederá a realizar 3 cotizaciones como mínimo las cuales serán evaluadas seleccionando la más conveniente en costo beneficio.

El departamento procede a la elaboración de la orden de compra. Esta es enviada a contabilidad para la confirmación de disponibilidad de recursos y su debida autorización.

**Castro & Rojas (2013 – 2014)** en su investigación *“Diseño e Implementación de un Sistema de Control Interno En Las Operaciones de Inventario, Cuentas por Pagar y Cuentas por Cobrar en la Empresa Tarjeteria D&J de la Ciudad de Guayaquil”*. Teniendo como objetivo general demostrar que en la empresa TARJETERIA D&J existe deficiencias en el control de sus cuentas de inventario, cuentas por pagar y cuentas por cobrar, las cuentas por cobrar a crédito para que le permita tener un mayor control y detección de errores en el proceso, para un mejor movimiento de su inventario y mayor fluidez de sus cuentas en el corto y largo plazo.

Dentro de la parte financiera el método tradicional que se ha estado llevando para el registro y trato de estas cuentas, no brinda las garantías y exactitud necesarias por ser sistemas ya casi obsoletos para la actualidad empresarial que vivimos. Al referirnos con métodos tradicionales es porque la empresa no ha adoptado nuevos mecanismos como sería la codificación de su mercadería, esto facilitaría para su mejor ubicación y manejo dentro de la empresa y para una mejor comercialización.

La falta de adecuadas políticas de cartera y de control interno sobre dichas cuentas, han permitido que la empresa tenga una gran cantidad de cuentas por cobrar sin ninguna posibilidad de recuperación, existiendo en ocasiones movimiento de mercaderías pero sin recuperación de efectivo. No se están negociando correctamente los créditos recibidos. Tampoco constan los respectivos expedientes de pago por proveedores, así como los informes de recepción de pago, por otro lado no se están colocando los debidos sellos de cancelado en

las facturas, provocando una doble cancelación y registros erróneos. La falta de un personal capacitado en TARJETERIA D&J es también una de las causas de esta problemática, ya que el desconocimiento contable y la falta de preparación técnica para su correcta aplicación no está siendo la adecuada. Esto se debe a que las organizaciones están integradas por individuos los cuales tienen objetivos personales particulares que no necesariamente concuerdan con los de la entidad a la que pertenecen.

### **2.1.2 Nacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales, a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier parte del Perú, menos en la ciudad de Piura; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de esta investigación.

**Jaramillo (2017)** en su investigación *“Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017”* concluyó que el objetivo de las políticas de pagos es organizar la forma en la que se realizan los pagos y cumplir con ello de acuerdo a los tiempos pactados con los proveedores y el personal.

Como base para desarrollar las políticas será el objetivo planteado en el ambiente de control, la evaluación del riesgos estará enfocada en la liquidez con la que la empresa cuenta para realizar el pago de las obligaciones a corto plazo por ello se revisará con mayor detenimiento el presupuesto por cada partida, considerando

que los pagos de planilla son los prioritarios. El monitoreo se desarrollará en todas las actividades, para ello se realizará un cuadro a manera de estatus que permita marcar los objetivos y pagos realizados, midiendo así el porcentaje de cumplimiento en los pagos.

Las políticas de pagos estarán distribuidas por partidas, ello permitirá clasificar las obligaciones asimismo dicha clasificación ayudará a la distribución en el cronograma de pagos teniendo en cuenta el prioridad de cada partida y la negociación de facilidades de pago que se tenga con los proveedores y acreedores.

**Reyes & Rojas (2014)** en su investigación “*Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agro veterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014*” concluyo que la Gerencia debe evaluar las deficiencias mostradas en el área de compras y en las cuentas por pagar, mediante un comité técnico que permita solucionar en forma progresiva y secuencial, dentro de un tiempo establecido.

Corresponde a las áreas incursar en las deficiencias mencionadas, desarrollar un procesamiento de control de forma cruzada, que actúe de manera preventiva en la emisión de la información antes de cerrar los estados financieros a fin de cada mes, y tener una información correcta y actualizada. La propuesta técnica sugerida debe ser asignada funcionalmente a una persona que ejerza acciones de control. Así mismo, gerencia debe asignar los recursos dinerarios y establecer una asesoría externa para su implementación progresiva, y permita cumplir con el control deseado.

**Arevalo & Neciosup (2017)** en su investigación *“Implementación de un Sistema de Control Interno de Cuentas por Pagar y su Impacto en la Liquidez de la Empresa Constructora Kapricornio S.R.L, Trujillo - 2016”*. Teniendo como objetivo general Determinar el impacto de la implementación de un sistema de control interno de cuentas por pagar en la liquidez de la empresa Constructora Kapricornio SRL. Concluyo en su estudio que la empresa no cuenta con el 86% de manuales y procedimientos que le permitirá un mayor control de las cuentas por pagar, solo un 14% que representa algunas reglas que actualmente no se cumplen, pero nada establecido concretamente. Asimismo no existe ningún documento escrito donde se plasme el proceso de cuentas por pagar por lo que cuando se genera algún evento inesperado solo improvisan con el fin de solucionar la situación, tampoco existen controles acerca de los saldos de las cuentas pendientes de pago ya que para cancelar facturas de un proveedor no pasan un filtro donde se verifique el importe y que dichos documentos estén efectivamente pendientes de pago, tampoco verifican si se han realizado anticipos o pagos a cuenta, ocasionando pagos dobles de un mismo comprobante y pagos demás. La falta de una programación de pagos de acuerdo a las fechas de vencimiento de las facturas ha generado varios días de atraso en los pagos ocasionando pago de gastos e intereses moratorios.

Otra carencia resaltante es la falta de normas y políticas de pago a los proveedores, siendo este uno de los procesos claves para la gestión de los recursos financieros de la empresa, pues este proceso actualmente se ejecuta bajo controles deficientes y de manera desordenada, sin tener el debido sustento por las transacciones realizadas, lo cual ocasiona perjuicios en la liquidez de la empresa. Además cabe mencionar que el Administrador es personal de suma confianza para

la empresa, por mantener vínculos amicales con el dueño, es por ello que se le ha otorgado plena confianza para realizar las transacciones bancarias, generalmente no reporta al gerente los movimientos bancarios, ni envía un detalle periódico de las cuentas canceladas y tampoco comunica al gerente antes realizar compras de importes menores.

Por otro lado se identificó la falta de manual de funciones, como se mencionó en el párrafo anterior el personal realiza sus actividades por indicaciones verbales, al no tener una guía de la secuencia que debe seguir cada función asignada lo realiza por conocimientos empíricos. La falta de orden en el archivo y un adecuado registro de los comprobantes de pago ha generado que estos se extravíen y se realicen pagos sin el documento sustentatorio calculando el importe por pagar solo con lo que el proveedor refiera, afectando el proceso contable y tributario por no poder utilizar el crédito fiscal de estos comprobantes ni sustentar las operaciones de compras realizadas. Todos estos problemas impactan en la liquidez de la empresa.

### **2.1.3 Regionales / Locales**

En esta investigación se entiende por antecedentes locales, a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en la región y ciudad de Piura; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de esta investigación.

No se han encontrado antecedentes regionales ni locales.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Teorías de Control interno**

El Control interno, es un proceso efectuado por la Dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos, que son eficacia y eficiencia de las operaciones, fiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y normas aplicables. (UNSA, 2010)

#### **2.2.1.1 Control interno en la organización empresarial**

El control interno ha sido diseñado, aplicado y considerado como la herramienta más importante para el logro de los objetivos, la utilización eficiente de los recursos y para obtener la productividad, además de prevenir fraudes, errores violación a principios y normas contables, fiscales y tributarias.

#### **Fundamentos teóricos:**

El control interno es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y todo el personal de una entidad, diseñado para proporcionar una seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes áreas:

- Efectividad y eficiencia en las operaciones.
- Confiabilidad en la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

### **Responsabilidad**

Todos los integrantes de la organización, sea esta pública o privada, son responsables directos del sistema de control interno, esto es lo que garantiza la Eficiencia Total.

#### **2.2.1.2 Objetivos del control interno:**

1. La información financiera oportuna confiable y suficiente como herramienta útil para el control.
2. Promover la obtención de la información técnica y otro tipo de información no financiera para utilizarla como elemento útil para la gestión y el control.
3. Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales, técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.
4. Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.
5. Asegurar que todas las acciones institucionales en la entidad se desarrollen en el marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias.

### 2.2.1.3 Elementos del control interno:

Todos los elementos que componen el control interno deben gravitar alrededor de los principios de calidad e idoneidad, entre ellos se encuentran:

**Planeación, Organización, Procedimientos, Personal, Autorización, Sistema de información, Supervisión.**

#### Subelementos del control interno

Estos son los objetivos y planes perfectamente definidos con las siguientes características:

**Posibles y razonables, Definidos claramente por escrito, Útiles, Aceptados y usados, Flexibles, Comunicado a todo el personal, Controlables.**

#### Componentes del control interno

Ambiente de control, Valoración de riesgos, Actividades de control, Información y comunicación, Monitoreo

#### Clases de control interno:

Control interno financiero o contable	Control interno administrativo
Pasos Generales	Pasos Generales
Planeación	Planeación
Valoración	Control

Ejecución	Supervisión
Monitoreo	Promoción
Ejemplo de área	Ejemplo de área
Plan de Organización	Plan de Organización
1. Método y procedimientos relacionales	1. Método y procedimientos relacionales
1,1, Protección de activos	1,1, Con eficiencia de operación
1,2, Confiabilidad de los registros contables	1,2, Adhesión a políticas
2, Controles	2, Controles
2,1, Sistemas de autorización	2,1, Análisis estadísticos
2,2, Sistemas de aprobación	2,2, Estudio de tiempos y movimientos
2,3, Segregación de tareas	2,3, Informes de actuación
2,4, Controles físicos	2,4, Programas de selección
	2,5, Programas de adiestramiento
	2,6, Programas de capacitación
	2,7, Control de calidad
3, Aseguran	3, Aseguran
3,1 Todas las transacciones de acuerdo a la autorización específica	3,1, Eficiencia, Eficacia y Efectividad de operaciones
3,2, Registro de transacciones	
3,3, Estados financieros con PCGA	
3,4, Acceso activos con autorización	

#### **2.2.1.4 Sistema de control interno:**

El sistema de control interno es el conjunto de todos los elementos en donde lo principal son las personas, los sistemas de información, la supervisión y los procedimientos.

Este es de vital importancia, ya que promueve la eficiencia, asegura la efectividad, previene que se violen las normas y los principios contables de general aceptación.

Los directivos de las organizaciones deben crear un ambiente de control, un conjunto de procedimientos de control directo y las limitaciones del control interno.

#### **2.2.1.5 Elementos del sistema de control interno:**

1. Definición de los objetivos y las metas tanto generales, como específicas, además de la formulación de los clientes operativos que sean necesarios.
2. Definición de las políticas como guías de acción y procedimientos para la ejecución de los procesos.
3. Utilizar o adoptar un sistema de organización adecuado para ejecutar los planes.
4. Delimitación precisa de la autoridad y los niveles de responsabilidad.
5. Adopción de normas para la protección y utilización racional de los recursos.
6. Dirección y administración del personal de acuerdo con un adecuado sistema de evaluación.
7. Aplicación de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones de control interno.

8. Establecimiento de mecanismos que les permitan a las organizaciones conocer las opiniones que tienen sus usuarios o clientes sobre la gestión desarrollada.
9. Establecimiento de sistemas modernos de información que faciliten la gestión y el control.
10. Organización de métodos confiables para la evaluación de la gestión.
11. Establecimiento de programas de inducción, capacitación y actualización de directivos y demás personal.
12. Simplificación y actualización de normas y procedimientos.

En resumen el ambiente de control, el sistema contable, los controles internos, contables y administrativos.

#### **2.2.1.6 Procedimientos para mantener un buen control interno:**

1. Delimitación de responsabilidades.
2. Delimitación de autorizaciones generales y específicas.
3. Segregación de funciones de carácter incompatible.
4. Prácticas sanas en el desarrollo del ejercicio.
5. División del procesamiento de cada transacción.
6. Selección de funcionarios idóneos, hábiles, capaces y de moralidad.
7. Rotación de deberes.
8. Pólizas.
9. Instrucciones por escrito.
10. Cuentas de control.
11. Evaluación de sistemas computarizados.
12. Documentos pre numerados.

13. Evitar uso de efectivo.
14. Uso mínimo de cuentas bancarias.
15. Depósitos inmediatos e intactos de fondos.
16. Orden y aseo.
17. Identificación de puntos claves de control en cada actividad, proceso o ciclo.
18. Gráficas de control.
19. Inspecciones e inventarios físicos frecuentes.
20. Actualización de medidas de seguridad.
21. Registro adecuado de toda la información.
22. Conservación de documentos.
23. Uso de indicadores.
24. Prácticas de autocontrol.
25. Definición de metas y objetivos claros.
26. Hacer que el personal sepa por qué hace las cosas.

#### **2.2.1.7 Algunos procedimientos de control interno en una empresa:**

1. Arqueos periódicos de caja para verificar que las transacciones hechas sean las correctas.
2. Control de asistencia de los trabajadores.
3. Al adquirir responsabilidad con terceros, estas se hagan solamente por personas autorizadas teniendo también un fundamento lógico.
4. Delimitar funciones y responsabilidades en todos los estamentos de la entidad.
5. Hacer un conteo físico de los activos que en realidad existen en la empresa y cotejarlos con los que están registrados en los libros de contabilidad.

6. Analizar si las personas que realizan el trabajo dentro y fuera de la compañía es el adecuado y lo están realizando de una manera eficaz.
7. Tener una numeración de los comprobantes de contabilidad en forma consecutiva y de fácil manejo para las personas encargadas de obtener información de estos.
8. Controlar el acceso de personas no autorizadas a los diferentes departamentos de la empresa.
9. Verificar que se están cumpliendo con todas las normas tanto tributarias, fiscales y civiles.
10. Analizar si los rendimientos financieros e inversiones hechas están dando los resultados esperados

Existen muchos más y variados procedimientos de control interno que se le pueden aplicar a la empresa, ya que cada una implementa los que mejor se acomoden a la actividad que desarrolla y le brinden un mayor beneficio.

#### **2.2.1.8 Limitaciones de la efectividad de un sistema de control interno:**

1. Nunca garantiza el cumplimiento de sus objetivos.
2. Solo brinda seguridad razonable.
3. El costo está ligado al beneficio que proporciona.
4. Se direcciona hacia transacciones repetitivas no excepcionales.
5. Se puede presentar error humano por mal entendido, descuidos o fatiga.
6. Potencialidad de colusión para evadir controles que dependen de la segregación de funciones.
7. Violación u omisión de la aplicación por parte de la alta dirección.

Al terminar la implementación del sistema de control interno debe realizarse un análisis con una retroalimentación continua para encontrar posibles fallas y controlarlas lo más rápido posible y así evitar problemas de mayor magnitud.

### **2.2.2 ¿Qué es la cuenta por pagar?**

La cuenta por pagar es un pasivo adquirido por una empresa dentro de su ejercicio económico, ésta debe ser cancelada a su acreedor en el tiempo acordado, una cuenta por pagar se origina cuando se adquieren inventarios, bienes, servicios recibidos, gastos incurridos o adquisición de activos, los cuales no son cancelados inmediatamente.

Resulta común que las empresas tengan cuentas por pagar dentro de su contabilidad, ya que mucho de los recursos que necesitan para su normal funcionamiento, son cancelados por cuotas de mutuo acuerdo.

Existen dos formas de registrar las cuentas por pagar, si se trata de una deuda cuyo vencimiento es inferior a 12 meses, se registrará dentro del plan de cuentas como una cuenta por pagar a corto plazo, si se trata de una deuda cuyo plazo para ser cancelada es mayor a un año, se registrará como cuenta por pagar a largo plazo.

Es importante que la empresa lleve un adecuado control de su cuenta por pagar, para evitar el incumplimiento de los pagos, los cuales pueden generar intereses de mora o indemnizaciones.

### **2.2.2.1 CUENTAS POR PAGAR**

Se puede considerar que las cuentas por pagar representan dinero que una empresa tiene a los vendedores y proveedores de servicios, tales como empresas de mantenimiento, personal de mantenimiento, los propietarios y las empresas de servicios públicos. "Acreedores Proveedor" significa lo mismo que "cuentas por pagar". Una contabilidad subsidiaria de cuentas por pagar se muestran los datos de un proveedor o vendedor del grupo, en función de las actividades de la empresa y la configuración de la contabilidad general - que se ocupa de la forma en que la empresa determina la clasificación de las cuentas y la cuenta para usar cuándo y cómo. Por lo general, las compras realizadas por una empresa son a crédito. Al efectuarse la compra, el negocio adquiere una responsabilidad por pagar, la cual debe liquidarse en alguna fecha futura. Estas partidas por pagar en las que se ha incurrido como consecuencia de compra de materiales o mercancías a crédito se convierten en pasivos que deben pagarse con dinero, mercancías o servicios.

### **2.2.2.2 Cuentas y documentos por pagar**

Los documentos y cuentas por pagar representan obligaciones presentes provenientes de las operaciones de transacciones pasadas, tales como la adquisidor de mercancías o servidor o por la obtención de préstamos para el financiamiento de los bienes que constituyen el activo.

Entre los aspectos más importantes de las cuentas por pagar se encuentran los tipos de condiciones de crédito que ofrecen los proveedores.

## **2.2.3 Aspectos Fundamentales**

### **2.2.3.1. Cuentas por pagar a largo plazo**

Las cuentas por pagar a largo plazo al finalizar cada periodo económico, deben reclasificarse a corto plazo, (las exigibles el año próximo). Surgen por operaciones de compra bienes materiales (inventarios), servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos fijos o contratación de inversiones en proceso. Si son pagaderas a menor de doce meses se registran como cuentas por pagar a corto plazo y si su vencimiento es a más de doce meses, es cuentas por pagar a largo plazo. Es preciso analizar estos pasivos por cada acreedor y en cada uno de éstos por cada documento de origen (fecha, número del documento e importe) y por cada pago efectuado. También deben analizarse por edades para evitar el pago de moras o indemnizaciones.

### **2.2.3.2. Cuentas por pagar a corto plazo.**

- Cuadre contable de las partidas pendientes en el submayor analítico por deudores.
- Verificación de los documentos en los expedientes de pago por acreedores (proveedores).
- Comprobar si existen partidas o saldo deudores (contrario a la naturaleza de estas cuentas).
- Análisis por edades determinado los adeudos vencidos (más de 30 días).
- Verificar los convenios de pagos suscritos.

### **2.2.3.3. Cuentas por pagar diversas.**

Analizar las partidas que integran el saldo de estas cuentas, clasificarlas conforme a su contenido, comprobando su cuadro contable así como analizar por edades para determinar las envejecidas (más de días).

Verificar los documentos justificantes de las obligaciones pendientes de pago, así como las condiciones, confirmaciones y convenios de pago.

Comprobar que esta cuenta (Grupo) no se registre en contravalor en MN de las operaciones en MLC que deben contabilizarse en la cuenta contravalor pendiente de pagar en el activo circulante.

### **2.2.4 Clases de cuentas por pagar**

#### **2.2.4.1. Cuentas por pagar a proveedores**

Representan la cantidad de dinero que se debe a los proveedores, por mercancías compradas con el propósito de revenderlas.

#### **2.2.4.2. Sueldos por pagar**

Sueldos que se deben a los trabajadores.

##### **Intereses por pagar**

Intereses acumulados sobre documentos por pagar.

##### **Impuestos por pagar**

Importes que se deben por conceptos de impuestos.

### **2.2.5 Importancia de las cuentas por pagar**

Al llevar a cabo un archivo preciso de cuentas por pagar, la tienda evitará perder el rastro de los pagos, no pagar un recibo dos veces o tener una ingrata sorpresa cuando un número de facturas inesperadas expiren al mismo tiempo. Al revisar el archivo de cuentas por pagar el dueño debería ver el dinero que se debe y mantendría un control de todas las facturas a pagar por un período de tiempo. La cantidad total en las cuentas por pagar debería encajar con el total de los recibos de acreedores. Si no es el caso, una cantidad de un recibo podría no estar correcta o capaz el pago ya se realizó sin ser registrado. La tienda podría estar en el peligro de evitar pagos si no lleva un archivo preciso de cuentas por pagar. Una tienda que no pague recibos a tiempo podrá encontrarse con las facilidades de crédito suspendidas, reducidas o difíciles de aceptar en cualquier término de negociación futuro.

La importancia de las cuentas por pagar dentro del capital de trabajo constituye en la gran mayoría de las empresas el monto principal de las obligaciones circulantes, debido a que se incluyen los adeudos por mercancías y servicios necesarios para las operaciones de producción y venta, además de otros adeudos por gastos y servicios que no afectan la producción o inventarios sino se consideran directamente en las cuentas de gastos, como puede ser conceptos relacionados con honorarios profesionales, anuncios de publicidad, renta, entre otros. Que son aplicados a resultados, también incluyen pasivos originados por la adquisición de maquinaria y equipo que representan una inversión y activos no circulantes. Una medida importante para conocer el financiamiento que se recibe de proveedores se obtiene de la siguiente manera:

### **Pasivos a favor de los proveedores inventarios**

El resultado representa el financiamiento sin costo alguno que se ha recibido de los proveedores sobre la inversión en inventarios. Dependiendo del giro de la empresa el financiamiento varía.

### **Rotación de los inventarios y financiamiento de proveedores**

Las políticas para la administración de cuentas por pagar deben ser formuladas por las áreas de finanzas y compras con el conocimiento y aceptación de la dirección general, ya que la buena o mala administración de las cuentas por pagar afecta directamente la liquidez de la empresa y el flujo de efectivo.

### **Información de las cuenta**

Es necesario para una buena administración de las obligaciones por pagar tener a la mano la información veraz y oportuna de la empresa para la toma de decisiones. Es fundamental contar con un sistema de pagos que nos permita conocer la rentabilidad que cuenta la empresa para cumplir con sus obligaciones.

### **Nivel de los financiamientos con cuentas por pagar**

“El nivel de las cuentas por pagar está determinado principalmente por el nivel de compras de inventarios” pues son los que fijan las erogaciones que deben hacerse y en menor grado por los conceptos de gastos. El nivel de endeudamiento debe vigilarse en razón de la solvencia de la empresa la que tiene que tener una relación del monto del pasivo al valor del capital contable de la empresa.

## **Políticas de financiamiento**

Las políticas de financiamiento con las obligaciones por pagar tienen como objetivo elevar al máximo el financiamiento que no tiene costo para la empresa obtener descuentos de pago urgente o pago anticipado cuando se presentan condiciones para ser negociados y establecer el nivel de endeudamiento de la empresa. La administración de finanzas fija las políticas, entre las que están:

Elevar al máximo el financiamiento que no tiene costo para la empresa de crédito con proveedores, se fija con parámetros en términos de días de crédito y se asigna según los diferentes insumos que se adquieren.

Aprovechamiento de los descuentos de pago por anticipado.

Niveles permitidos de endeudamiento de la empresa.

Vigilar la presentación de las cuentas por pagar ante la inflación y devaluación de la moneda.

## **Gastos e impuestos acumulados por pagar**

Forman parte del pasivo a corto plazo, algunos ejemplos son: intereses por pagar, gastos por servicios, entre otros.

Los impuestos acumulados por pagar los integran el impuesto sobre la renta, la participación de utilidades a los trabajadores, las cuotas del seguro social tanto lo retenido a los empleados como la parte patronal, el impuesto sobre los productos del trabajo, el impuesto al valor agregado y otros sobre la producción. El concepto más

importante de estos son las nóminas que implican pagos significativos, las cuales influyen en forma importante en el capital de trabajo.

## **Control**

Se apoya en forma importante en la dualidad económica de las operaciones tomando en cuenta la base en que se sustenta, que es la partida doble. En todas las transacciones va a haber dos puntos de control. Un principio básico es que exista un registro por la compra de bienes o servicios. Las transacciones que se registran por estos conceptos son muy numerosas e importantes, por lo que debe de existir un control interno que salvaguarde la integridad de las operaciones y permita un registro que deje información para poder consultar sus movimientos y saldos en cualquier fecha. La administración de la empresa debe asegurarse del control existente de las cuentas por pagar dentro de la empresa y para ello deben poder contestarse varias preguntas, encaminadas todas ellas a proporcionar información suficiente sobre si las cuentas por pagar están siendo administrativas en forma eficiente. El sistema de control operativo de la empresa debe incluir:

- Procedimientos de fondo que deban seguirse en relación con los deberes y obligaciones de cada uno de los departamentos que integran la organización.
- Las cualidades y conocimientos que deberá reunir el personal de acuerdo con sus atribuciones.
- Un plan de organización que muestre una separación apropiada de funciones y

responsabilidades.

- Un sistema de autorización y procedimiento de registro adecuado que provea un control contable exacto sobre el activo, pasivo, ingresos y gastos.
- Efectos de la inflación y devaluación de las cuentas por pagar
- Las cuentas por pagar son pasivos monetarios y en época de una inflación alta que puede considerarse de más de un dígito, debe reconocerse la utilidad que se produce en las cuentas por pagar porque su liquidación se hará con unidades monetarias de menor poder de compra.

En el caso de una devaluación de la moneda, cambia el monto a pagar en pesos de las cuentas por pagar en moneda extranjera y se debe reconocer la pérdida realizada por el tipo de cambio nuevo. Una buena administración debe medir la exposición de la empresa en forma continua para minimizar sus efectos. La posición de la inversión de la empresa ante la inflación y devaluación se determina a través del estado de posición de la inversión. Posiciones niveladas de activos y pasivos monetarios en moneda nacional y extranjera no producen pérdidas o utilidades por efectos de la inflación o devaluación debido a que sus resultados se compensan entre sí.

### **Recepción de documentos por cuentas por pagar**

- Recibe documentos: orden de compras, solicitud de pago, solicitud de reposición de fondos y solicitud de transferencia con sus soportes.

- Revisa la documentación recibida y lo archiva en orden alfabético.
- Al existir disponibilidad financiera elabora relación de pagos de acuerdo a la disponibilidad existente, al "Detalle de los pagos por proveedor" enviado por las unidades y a las transferencias a unidad establecidas en el flujo de caja.
- Ubica soporte en el archivo y lo anexa a la relación de pagos. Lo envió a la dirección de finanzas para su revisión y firma.
- Firmada por la dirección de finanzas remite la relación de pagos y soportes al jefe de la tesorería.

### **Sistema de cuentas por pagar**

El responsable de mantener los saldos al día, podrá emitir los cheques, tanto para pago a proveedores que se hayan alimentado como resultado de entradas por compra o bien a través de captura de creación de pasivos o solicitud de cheque, directamente en este sistema. Con base en los saldos actualizados, se pueden emitir diversos reportes, incluyendo:

1. Antigüedades de saldo.
2. Estados de cuenta.
3. Reporte de pagos futuros.
4. Reporte de plazos medios de pago.

## **Control Interno de Cuentas por Pagar**

Deben segregarse las funciones de recepción de productos o mercancías, de las de autorización de pagos y emisión de cheques. Deben archivar, en expedientes de pago por cada proveedor, los documentos relativos a cada operación: el original de la factura (que debe cancelarse, con el cuño de pagado, al efectuarse su liquidación), una copia del informe de recepción y el cheque pagado o la referencia a su fecha, número e importe. Las cuentas por pagar deben controlarse por sub-mayores, habilitados por suministradores, y en cada uno, por cada recepción, y cada pago efectuado. Las cuentas por pagar deben analizarse por rangos de edades, a fin de tener conocimiento actualizado de las envejecidas y proceder a activar su pago. Las devoluciones y reclamaciones efectuadas a suministradores deben controlarse para garantizar que los pagos se realicen por lo realmente recibido. Es preciso conciliar periódicamente los importes recibidos y pendientes de pago según controles contables, con los de los suministradores.

## **Ciclo de las compras**

- Descubrir las necesidades (planificación de la producción, compra urgente).
- Pedidos (requisición interna, planificación de la compra, colocación de la orden de compra).
- Recepción (inspección y aprobación).
- Almacenamiento o uso (clasificación y organización).
- Registro (recepción de factura, validación y registro).
- Pago (disponibilidad, aprobación y desembolso).

## **Qué es contabilizar los documentos por pagar**

Las adquisiciones a crédito de bienes y servicios que realice la empresa se deben contabilizar en la cuenta de proveedores de nuestro plan de cuentas. Existe un criterio básico para determinar si una cierta compra se debe llevar a la cuenta contable 2205 o a cualquier otra cuenta. La cuenta proveedores tiene una relación directa con el desarrollo del objeto social de la empresa, de modo que cualquier compra que esté directamente relacionada con el desarrollo de ese objeto social debe contabilizarse en la cuenta proveedores. “Las compras relacionadas con el desarrollo del objeto social de la empresa se contabilizan en la cuenta del activo correspondiente al inventario”, por lo que se puede dar por descontado que toda compra a crédito que se contabilice en la cuenta 14 de nuestro plan de cuentas, debe contabilizarse a su vez en la cuenta 2205.

## **Administración de las cuentas por pagar**

Cuentas por pagar es un instrumento práctico para labores constantes, es un manejo sencillo que le brinda mayor productibilidad a su empresa por la confiabilidad de su información, reducción de errores y un auxiliar infalible además de oportuno en la realización de pagos o control de saldos de sus proveedores por conceptos de compra u otros diversos. Posee además todas las actividades para cubrir sus expectativas en la planeación, realización y control de pagos. Además sus efectivos reportes le garantizan pleno conocimiento de sus movimientos bancarios.

## **La gestión de cuentas por pagar**

La gestión que se realiza con los gastos a proveedores y a entidades financieras por deudas de corto plazo es la administración de cuentas por pagar. En contraparte con las cuentas por cobrar, ahora la empresa es el cliente de los proveedores, lo que significa que pasara por una evaluación similar a la que se hizo a los clientes. En este caso, el objetivo es buscar la fuente de deuda menos costosa, por lo que aquí también se aplicaran los criterios de costos y beneficios marginales. Entre las fuentes de financiamiento de corto plazo se mencionan:

- Crédito comercial de proveedores (días de crédito, descuento por pronto pago).
- Crédito bancario o de entidades financieras (costo y gastos asociados).
- Pasivos acumulados (postergación de pago a empleados, estados, etc.)

En cuentas por pagar puede realizar los movimientos a proveedores, programar los pagos, imprimir sus cheques, consultar pagos, efectuar movimientos a sus chequeras, así como auxilio en su conciliación bancaria, entre otras actividades.

## **Comprensión de las cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar representan la cantidad de dinero que una compañía le debe a su proveedor para la adquisición de bienes o servicios a crédito. Las cuentas por pagar se muestran como un pasivo corriente debido a que una empresa debe pagar su deuda en un periodo corto de tiempo. La mayoría de las compañías requieren que los clientes de negocios paguen sus facturas en 30 días y no requieren el pago de intereses. Hay

empresas que analizan la eficacia con que pagan sus saldos de las cuentas por pagar, calculando la tasa de rotación de las cuentas por pagar. Para calcular la razón, debes dividir el total de compras a los proveedores entre las cuentas por pagar promedio para el período. Los inversionistas y los gerentes utilizan esta información para calcular el número de veces que una compañía paga su saldo de cuentas por pagar en un periodo determinado.

### **Entendimiento de los documentos por pagar**

Los documentos por pagar representan un pagaré por escrito que una empresa recibe cuando pide dinero a un prestamista. La cuenta de documentos por pagar posee un saldo acreedor. Por ejemplo, una compañía pide un préstamo de US\$50.000 de un banco. La compañía reporta un crédito para su cuenta de documentos por pagar de US\$50.000 y un débito a su cuenta de dinero en efectivo por US\$50.000. Si una empresa tiene que pagar una nota dentro de un año, muestra la nota en su balance como un pasivo corriente. Si la nota se debe pagar en un año o posteriormente, la compañía muestra la nota como un pasivo a largo plazo.

### **Intereses sobre los documentos por pagar**

En la mayoría de los casos, las empresas deben pagar intereses sobre el dinero prestado de un prestamista. El pagaré indica el tipo de interés y las condiciones específicas. Los términos de intereses comunes requieren que las compañías paguen intereses cada seis meses. Una empresa debe contabilizar los intereses pagados por sus notas debidas al prestamista. También debe acumular los pagos de intereses pendientes que aún tiene que

pagar, lo cual realiza por lo general el 31 de diciembre del año inicial. Cuando una empresa acumula intereses, hace un debito a la cuenta de gastos por intereses y acredita la cuenta de intereses a pagar. Cuando una empresa hace un pago sobre el saldo del capital y de los intereses, debita las cuentas de documentos por pagar, gastos por intereses e intereses a pagar y acredita la cuenta de dinero en efectivo.

### **La hoja de balance**

Las cuentas por pagar y los documentos por pagar figuran en el balance de una empresa como parte de sus pasivos. El balance ofrece una instantánea de la situación financiera de una empresa en un momento dado. Los gestores y los inversores utilizan el balance para tomar decisiones financieras importantes con respecto a una empresa. Las cuentas por pagar y los documentos por pagar se utilizan en combinación con otras cuentas en los estados financieros para calcular importantes indicadores financieros.

### **La diferencia entre las cuentas por pagar y los documentos por pagar**

Los pasivos constituyen las obligaciones legales de una empresa que se producen en el curso de sus operaciones comerciales. Los pasivos aparecen en el balance de una empresa y se clasifican como pasivos corrientes o pasivos de largo plazo. Dos pasivos comunes que figuran en el balance de una organización incluyen las cuentas por pagar y los documentos por pagar. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivo corriente y los documentos por pagar se clasifican como pasivo corriente o a largo plazo. Una empresa debe entender la importancia de las cuentas por pagar y de los documentos por pagar para gestionar eficazmente sus finanzas.

## **Pruebas de las cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar se refieren al dinero que debe una empresa a otras empresas u organizaciones para los productos o servicios prestados. El dinero pagado por cuentas por pagar es el flujo de caja negativo para una empresa porque el dinero va a salir, en lugar de ingresar. Es importante probar las cuentas por pagar periódicamente para asegurar que una empresa está pagando la totalidad de su deuda correctamente y que no haya dinero que se esté perdiendo. Los empleados de cuentas por pagar también deben ser examinados antes de comenzar el trabajo.

## **Certificación**

Las personas interesadas en una carrera en cuentas por pagar o una carrera más amplia en finanzas, deben considerar la certificación al aprobar las pruebas de cuentas por pagar ofrecidas por servicios de pruebas acreditados de terceros. Las pruebas de cuentas por pagar

Requieren que los participantes demuestren las habilidades necesarias para llevar a cabo las cuentas de obligaciones por pagar, incluyendo el trabajo con hojas de cálculo. Hojas de balance y el conocimiento del negocio y de las leyes de financiación aplicables a las cuentas por pagar. Con la aprobación se obtiene la certificación, que es útil para los solicitantes de empleo en el sector financiero a la lista en un currículum.

## **Fundamentos de las cuentas por pagar**

Los empleadores deberían comprobar a los empleados de cuentas por pagar, ya sea formal o informalmente, en las tareas de las cuentas por pagar para garantizar que los empleados tengan éxito. Estos derechos incluyen el registro de transacciones, comprender el impuesto al valor agregado, comprensión gastos devengados y pagados, hacer depósitos, manejo de anticipos de dinero, facturas, gastos de categorización y comprender diversos impuestos. Las personas que obtienen títulos universitarios en finanzas deben estar cómodos con todos estos fundamentos, aunque los empleadores deben verificar a través de exámenes por escrito o por medio de conversaciones.

## **Prueba del departamento**

También es útil para los administradores comprobar periódicamente los departamentos de cuentas por pagar para asegurar que lo empleados trabajen bien en equipo y que el trabajo se está realizando de manera eficiente y precisa. Los administradores pueden proporcionar escenarios para un departamento y les piden que completen las tareas específicas. Por ejemplo, un administrador podría proporcionar a un departamento con una factura simulada y pedir al departamento que documente adecuadamente y registre la transacción y establezca un pago al proveedor adecuado en el momento adecuado.

## **Prueba de la responsabilidad**

Las acreditaciones de cuentas por pagar son responsabilidad de distintas personas, dependiendo de qué manera se involucran. Los jefes de área o gerentes de finanzas, deben

supervisar el trabajo realizado por el personal encargado de las cuentas por pagar y el personal encargado del registro del documento en área de contabilidad. Algunas empresas tienen un contador u gerente financiero que supervisa todas las actividades de contabilidad y finanzas, incluyendo el rendimiento de cuentas por pagar áreas. Los gerentes o contadores deben evitar cualquier situación durante épocas muy ocupadas para los departamentos de contabilidad, como el final de un cierre de mes o un año fiscal. Los empleados encargados son responsables de preparar y probar por su cuenta las diversas certificaciones o categorías.

### **Recomendaciones**

Recuerde que las deudas no tienen vida propia, ni surgieron por generación espontánea. El nivel y estructura de las cuentas por pagar además de reflejar pautas comerciales, dicen mucho del estilo de gerencia, hábitos y valores. Realice un análisis de la importancia relativa de sus acreedores de acuerdo a su significación en las fuentes de financiamiento, en los costos, sustitutos como insumos e ingresos de cada una de sus líneas de negocios. Cruce esta información con sus montos y fechas de vencimiento para establecer los niveles de prioridades y la estrategia de negociación respectiva.

### **Herramienta**

Las cuentas por pagar aparecen como una obligación en el balance general y, en caso de generarse costos financieros por retrasos en los pagos, estos aparecen en los gastos financieros en el estado de ganancias y pérdidas. En consecuencia, en los dos estados financieros mencionados es que se reflejan los efectos de los préstamos/créditos sobre la

gestión de la organización y en el flujo de caja su impacto sobre las necesidades de efectivo.

De allí la importancia de tener dichos instrumentos financieros al día y al máximo nivel de detalle que le permita poder tomar decisiones o definir cursos de acción.

El costo es una herramienta poderosa siempre y cuando su organización esté en condiciones de manejarla responsablemente, cuando el crédito se utiliza de manera inadecuada, puede conducir a una deuda inmanejable.

### **Aplicación**

- Si tiene al día sus estados financieros, entonces proceda a revisar si el nivel de desagregación de los mismos es adecuado para evaluar las cuentas por pagar.
- En caso contrario actualice dichos instrumentos financieros con la finalidad de estar en condiciones de precisar a qué se debe la dificultad identificada y la magnitud de la misma.
- Si tiene múltiples deudas identificar si las dificultades son en una en particular ó en varias de ellas, por ejemplo, cuentas por pagar en moneda extranjera, proveedores, hipotecas, pasivos laborales y otros créditos no financieros. Realice análisis ABC y extraiga conclusiones para las negociaciones pertinentes.
- Recuerde que la idea de solicitar apoyo financiero tenía como lógica lograr un

apalancamiento que permitiera acceder a mayores recursos que, en definitiva, se traducirían en mayores niveles de ventas y/o menores costos y por eso sería posible cancelar las obligaciones asociadas a dichos compromisos.

- Si la realidad anticipada ha resultado ser diferente entonces hay que entender las condiciones se han impuesto de manera de poder tomar las acciones correctivas correspondientes, por ejemplo, renegociar las condiciones (monto, tipo de moneda, tasas de interés, garantías u otros) de las acreencias, hacer un mayor esfuerzo en ventas y cobranzas, redimensionar y/o cerrar ciertas líneas de producción o comercialización, iniciar una estrategia de venta de activos.

### **Cómo funcionan las cuentas por pagar**

Una tienda, por ejemplo una tienda de herramientas, comprará mercancía para tenerla a la venta en los armarios. “La tienda recibirá la mercancía en adelanto y el pago correspondiente irá a las cuentas por pagar”. Lo mismo se aplica con la electricidad y otros servicios públicos. La tienda utilizará electricidad y la pagará en el período siguiente, cuando reciba la factura de la compañía eléctrica. Sin realizar acciones de crédito con los proveedores sería muy difícil para el negocio operar con eficacia; la tienda necesitaría pagar por todos los bienes y servicios por adelantado o al recibirlos, colocando presión en el flujo de fondos del negocio.

“Un negocio puede tener una larga lista de entradas en el archivo de cuentas por pagar”, una vez que se esté de acuerdo en los términos de crédito de sus proveedores. Al obtener el recibo, la tienda lo confirmará con una orden de compra y con el hecho de que los

bienes estén en posesión del negocio. El negocio registrará la factura en el archivo de cuentas por pagar. Al revisar el archivo, podrán verificar las facturas con las órdenes del negocio, saber que están correctas y por consiguiente pagarlas a tiempo. Al pagar a un acreedor el negocio reducirá las cantidades sobre el archivo de cuentas por pagar y marcará la factura como cancelada.

### **Su importancia dentro del capital de trabajo**

“Las cuentas por pagar constituyen en la gran mayoría de las empresas el monto principal de las obligaciones circulantes”, debido a que se incluyen los adeudos por mercancías y servicios necesarios para las operaciones de producción y venta, además de otros adeudos por gastos y servicios que no afectan la producción o inventarios sino se consideran directamente en las cuentas de gastos, como puede ser conceptos relacionados con honorarios profesionales, anuncios de publicidad, rentas etc. Que son aplicados a resultados también incluyen pasivos originados por la adquisición de maquinaria y equipo que representa una inversión en activo no circulantes.

### **Automatización de procesos de cuentas por pagar**

El sector individual donde se encuentre la nueva ley de reforma laboral es posible que tanto el empleador como el empleado puedan firmar digitalmente los recibos de una empresa u entidad. “los gastos de administración se reducen en su totalidad al firmar digitalmente” los recibos u nominas lo cual le entregara más satisfacción a sus colaboradores y así se cumplirá siempre con las leyes aplicables.

## **Análisis**

Este análisis nos ayudara a entender las cuentas por pagar provienen de la “contabilidad de la rama de los pasivos las cuentas por pagar” tienen como contenido o podemos decir mucho campo o desarrollo por la cual nos proveerá información que necesitamos tanto en los estudios capo laboral o con enfoque a la materia y como se dice en el principio las cuentas por pagar se considera dinero que la empresa tiene a los proveedores de servicios y vendedores de productos. Es importante hacer un análisis propio al desarrollar este tema de cuentas por pagar es un muy buena recomendación para los estudiantes y docentes que estudian la carrera de contabilidad financiera.

## 2.3 Caso en estudio

### 2.3.1. Reseña Historia

<b>RAZON SOCIAL</b>	<b>SOCIEDAD AGRICOLA SATURNO S.A</b> 203077584645
<b>RUC</b>	JR MARISCAL LA MAR 991 PISO 3 MAGDALENA DEL MAR – LIMA – LIMA.
<b>DIRECCIÓN</b>	
<b>DIRECCIÓN ANEXO</b>	PIURA CARRETERA CHULUCANAS TAMBO GRANDE KM 13, PIURA - PERÚ.
<b>GERENTE</b>	BARCLAY REY DE CASTRO PAUL (DESDE: 11/12/1998)
<b>DIRECTOR EJECUTIVO</b>	DE OSMA AYULO DIEGO PEDRO (DESDE: 11/12/1998)
<b>SECTOR ECONOMICO</b>	CULTIVOS DE OTROS FRUTOS Y NUECES DE ARBOLES Y ARBUSTOS.
<b>INICIO DE ACTIVIDADES</b>	22/05/1996
<b>ESTADO</b>	ACTIVO
<b>TIPO</b>	SOCIEDAD ANONIMA (S.A)

Sociedad Agrícola Saturno S.A su base productora se localiza en la ciudad de PIURA Carretera Chulucanas Tambo Grande Km 13, Piura - Perú. Cuenta con 1200 hectáreas de tierra agrícola. Con suelo extraordinariamente fértil, accesos a fuentes de agua seguras, un clima sub tropical estable, y próximas al segundo puerto más importante del Perú.

Desde 1997 hemos invertido continuamente en activos, tecnología y capacitación, para

sacar el máximo provecho a nuestras ventajas naturales, logrando posicionarnos como el proveedor confiable de productos de excelente calidad. Nuestras operaciones abarcan la producción, empaque y exportación de uvas, mangos, paltas hacia los mercados de Asia, América y Europa.

### **2.3.2. Misión**

Somos una empresa agro exportadora que produce, empaca y vende frutas para el mercado internacional, cumpliendo las expectativas de nuestros clientes y buscando la rentabilidad de nuestros accionistas a través del uso de tecnología de punta, y el desarrollo y promoción de nuestro capital humano. Con ello buscamos el progreso y bienestar de las personas y poblaciones cercanas a nuestras operaciones.

### **2.3.3. Visión**

Ser la empresa agroexportadora de frutas líder en el norte del Perú, con una cartera de productos rentables y diversificados, propietaria de terrenos debidamente protegidos y seguros en el aprovisionamiento de agua y con un grupo humano altamente capacitado.

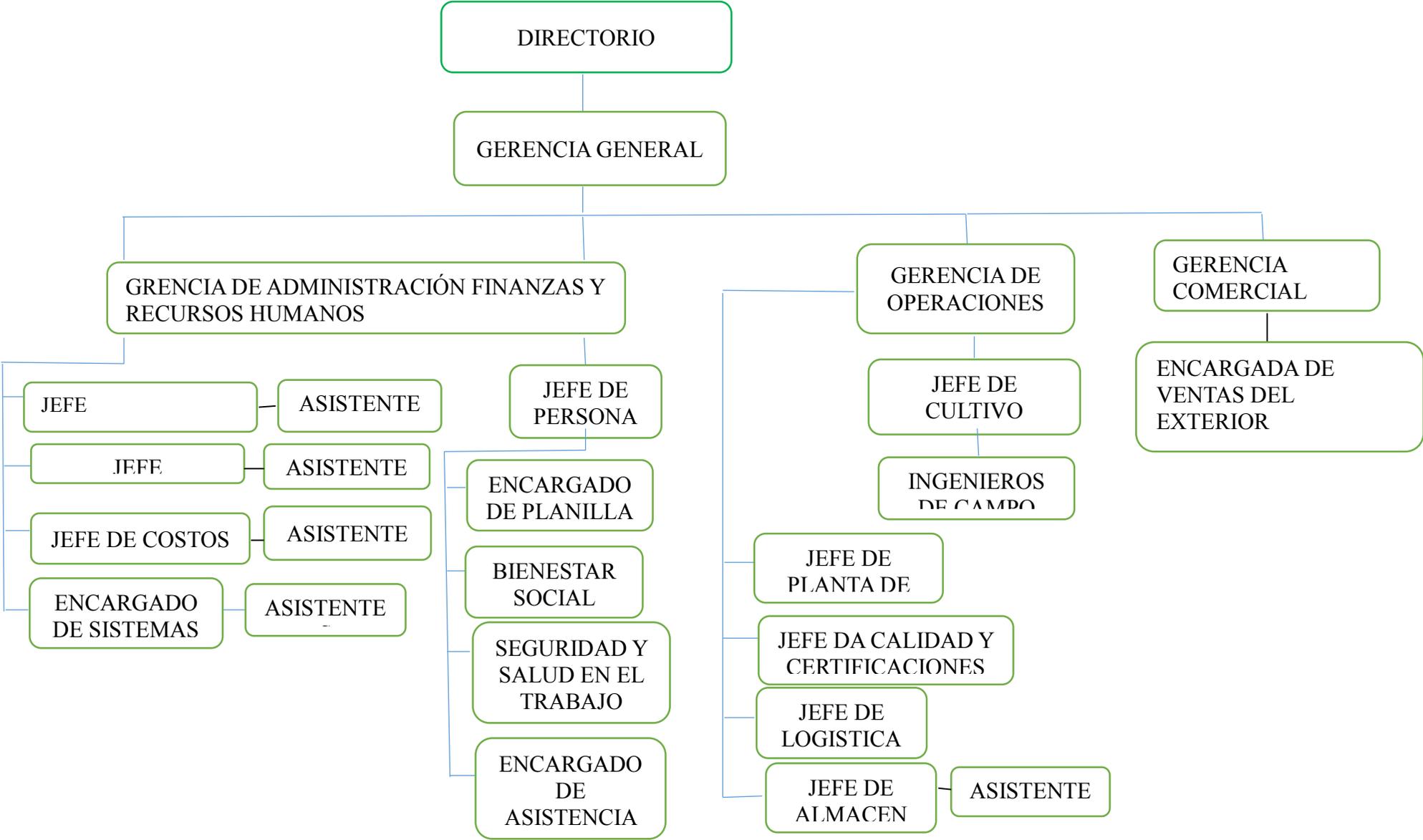
### **2.3.4. Valores**

Somos una empresa que reconoce, promueve y recompensa entre sus clientes, proveedores y colaboradores internos las siguientes acciones, actitudes y

Comportamientos:

- Trabajo en equipo.
- Honestidad.
- Responsabilidad.
- Laboriosidad.
- Innovación.
- Franqueza en las comunicaciones.
- Actitud positiva.
- Puntualidad.
- Administración por objetivos.
- Seriedad y cumplimiento.
- Respeto.

**ORGANIGRAMA  
SOCIEDAD AGRICOLA SATURNO S.A**



**PRESUPUESTO DE COMPRAS  
ENERO A JUNIO 2018  
EXPRESADO EN SOLES**

<b>MES</b>	<b>Base Imponible Gravado</b>	<b>Adquisiciones No Gravadas</b>	<b>I.G.V Gravado</b>	<b>Total</b>
ENERO	4,564,295.21	892,216.96	821,573.21	6,278,085.21
FEBRERO	2,610,567.66	149,734.22	469,902.26	3,230,204.07
MARZO	4,073,289.06	609,214.23	733,192.29	5,415,695.54
ABRIL	4,200,007.00	614,684.57	756,001.36	5,570,693.02
MAYO	2,993,473.94	1,424,545.94	538,825.19	4,956,897.70
JUNIO	3,023,659.56	438,078.51	544,258.49	4,005,996.58

**FLUJO DE CAJA  
ENERO A JUNIO 2018  
EXPRESADO EN SOLES**

	<b>ENERO</b>	<b>FEBRERO</b>	<b>MARZO</b>	<b>ABRIL</b>	<b>MAYO</b>	<b>JUNIO</b>
<b>Saldo Inicial en Caja</b>	947,749.33	7,926,027.41	1,153,724.74	5,273,306.35	5,705,115.70	4,334,125.13
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	22,866,874.16	8,425,030.08	9,235,493.82	2,457,982.09	3,380,524.42	6,278,233.92
Uva	18,522,611.24	5,277,787.48	3,730,963.46	366,043.97	-	2,500,274.00
. Uva Exportación	18,517,191.06	5,277,787.48	3,730,963.46	366,043.97	-	2,500,274.00
. Uva Local	5,420.18	-	-	-	-	-
Mango	2,176,593.61	2,475,409.92	4,448,686.76	586,897.27	-	-
. Mango Exportación	2,162,409.40	2,461,624.60	4,425,119.58	586,897.27	-	-
. Mango Local	14,184.21	13,785.32	23,567.18	-	-	-
Palta	-	-	5,175.92	817,636.18	3,147,684.60	3,467,374.46
. Palta Exportación	-	-	3,703.83	734,078.48	3,078,683.21	3,440,224.89
. Palta Local	-	-	1,472.09	83,557.70	69,001.39	27,149.57
Otros	240,407.88	137,152.55	22,619.75	19,562.69	232,839.82	107,290.21
PDB (Dev.IGV)	1,927,261.42	-	667,692.31	99,376.56	-	-
Drawback	-	534,680.14	360,355.61	568,465.41	-	203,295.25

<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	12,255,326.72	8,545,990.24	9,606,357.05	6,814,555.35	9,373,471.41	6,865,118.63
Planilla Empleados	514,652.89	740,368.89	469,720.22	210,672.75	890,103.65	426,167.72
Planilla Obreros	1,280,736.48	1,193,493.25	1,012,694.69	1,088,014.62	1,789,813.67	994,078.19
AFP+ONP	625,614.59	262,618.60	253,534.25	205,457.15	219,724.58	236,604.10
Es salud	76,542.10	87,393.06	85,924.03	69,222.10	74,061.85	78,585.34
Renta de 5a+Renta 4a+No Domiciliados	144,602.88	77,373.85	156,703.42	40,064.64	107,025.83	55,586.35
PDT 621	699.19	38,396.58	4,768.65	28,247.76	685.73	92,668.20
ITAN	-	-	-	66,787.76	65,665.44	65,545.29
Prediales	-	-	34,947.99	-	32,338.08	-
Seguros	-	-	228,856.73	233,972.16	431,334.00	-
Letras por pagar	2,974,052.58	2,300,087.07	2,370,700.71	2,139,794.26	2,114,879.38	1,526,574.36
Facturas Por Pagar	5,077,840.43	3,334,349.78	3,786,847.55	2,300,086.77	2,060,478.49	2,944,771.09
Gastos Ventas	720,893.66	154,384.74	-	408,075.21	607,547.49	243,288.00
Gastos Financieros	839,691.92	357,524.43	1,201,658.83	24,160.17	979,813.23	201,249.99
<b>FLUJO DE CAJA OPERATIVO</b>	<b>10,611,547.43</b>	<b>-120,960.16</b>	<b>-370,863.24</b>	<b>-4,356,573.26</b>	<b>-5,992,946.99</b>	<b>-586,884.71</b>

## **2.4 Marco Teórico Conceptual**

### **2.4.1. Definición de términos.**

#### **Proveedor**

Es la persona o empresa que abastece con algo a otra empresa o a una comunidad.

El término procede del verbo proveer, que hace referencia a suministrar lo necesario para un fin.

Por ejemplo: “Nos estamos quedando sin hojas: por favor llama el proveedor y encarga varias resmas”, “Juan está buscando un nuevo proveedor de insumos ya que no está conforme con el actual”, “El proveedor de agua todavía no llegó, así que no puedo ofrecerte algo fresco por el momento”.

Proveedor de servicios a la empresa que presta servicios a otras empresas. El negocio más habitual de los proveedores de servicios es la oferta de suscripciones o contratos. La telefonía móvil, el acceso a Internet y el alojamiento de sitios web son algunos de los negocios de los proveedores de servicios.

Los proveedores deben cumplir con los plazos y las condiciones de entrega de sus productos o servicios para evitar conflictos con la empresa a la que abastecen.

#### **Letras de cambio**

Se conoce como letra de cambio al documento mercantil que posee relevancia e

influencia ejecutiva. Por medio de su emisión, el librador (también conocido como girador) ordena al librado (girado) que abone un determinado monto de dinero al tomador (beneficiario) o a quien éste designe, siempre en el marco de un plazo específico.

La letra de cambio consiste, por lo tanto, en una orden escrita impulsada por un sujeto para que otro individuo pague una cierta cantidad de dinero a un tercero en un plazo a establecer. Cuando el librado firma la letra de cambio, se está comprometiendo a pagar y adquiere una obligación

### **Crédito de proveedores**

El crédito de los proveedores viene determinado por los plazos concedidos para realizar los pagos por parte de los proveedores, permitiendo a la empresa deudora disponer del importe de la venta durante un período de tiempo adicional. Así, las operaciones de las empresas con sus proveedores y clientes no suelen realizarse al contado, sino que se conceden una serie de facilidades de pago que se materializan en un plazo para poder realizarlo. Durante este período de tiempo la empresa compradora dispone del importe de la operación, por lo que puede considerarse como un crédito concedido por los proveedores a la empresa.

### **III. HIPÓTESIS**

#### **3.1 Hipótesis**

Por ser una investigación de tipo descriptivo y estudio de caso, la presente investigación no formulará hipótesis, basándose en:

**Galán (2009)** en su publicación “Las hipótesis en la investigación” donde 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.**

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

No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. El estudio de casos: Es el estudio detallado de la unidad de observación teniendo en cuenta las características y comportamiento de dicha unidad en estudio.

### **4.2. Población y Muestra.**

#### **4.2.1. Población**

Por ser un de estudio de caso, la presente investigación no cuenta con Universo (población)

#### **4.2.2. Muestra**

La muestra corresponde a la empresa **Sociedad Agrícola Saturno S.A** ubicada en el distrito de Chulucanas -Piura.

### **4.3. Definición y Operacionalización De Variables**

La investigación no aplica operacionalización de variables.

## **4.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

### **4.4.1. Técnicas**

Según Campoy & Gómez (2009) las técnicas cualitativas, proporcionan una mayor profundidad en la respuesta y así una mayor comprensión del fenómeno estudiado. La presente investigación aplicará la Técnica de la Observación: a través de la recogida de datos sobre comportamiento no verbal, determinando el objeto que se va a observar cuidadosa y críticamente, para registrar los datos observados.

La entrevista es la técnica más empleada en las distintas áreas del conocimiento, es una técnica de investigación estructurada que obedece a un objetivo, en la que el entrevistado da su opinión sobre un asunto y, el entrevistador, recoge e interpreta esa visión particular.

### **4.4.2. Instrumentos**

La presente investigación hará uso de un cuestionario para la recolección de información. El Cuestionario es el instrumento más utilizados para la recolección de datos en una investigación, está compuesto por un conjunto de preguntas destinadas a recoger, procesar y analizar la información teniendo en cuenta los objetivos de la investigación

#### **4.5. Plan de Análisis.**

La presente investigación está basada en la consecución de los objetivos.

**Para conseguir el objetivo específico 1:** Se realizará una revisión bibliográfica y documental de la literatura pertinente (antecedentes nacionales, regionales /locales).

**Para conseguir el objetivo específico 2:** Se aplicará un cuestionario a la empresa del caso en estudio, donde cada respuesta del entrevistado, pretende alcanzar información necesaria para el cumplimiento de los objetivos de investigación.

**Para conseguir el objetivo específico 3:** Se realizará un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

**4.6. Matriz de Consistencia**

TITULO	ENUNCIADO	OBJETIVOS		VARIABLE	METODOLOGIA
		GENERAL	ESPECÍFICOS		
<p>LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN PROGRAMACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR EN LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS EN EL PERÚ</p>	<p>La presente investigación se formula a través del siguiente enunciado: ¿Cuáles son los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno SA Chulucanas – Piura, 2018?</p>	<p>La investigación tiene como objetivo general: Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.</p>	<p><b>1.</b> Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú. <b>2.</b> Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en la empresa Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018. <b>3.</b> Realizar un análisis comparativo de Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.</p>	<p>MECANISMOS DE CONTROL INTERNO.</p>	<p>Tipo : Cualitativo Nivel: Descriptivo Diseño: No experimental, bibliográfico, documental y de caso.  Técnica: Encuesta entrevista  Instrumento. Cuestionario.</p>

#### **4.7. PRINCIPIOS ÉTICOS**

“Los principios éticos son los criterios de decisión fundamentales que los miembros de una comunidad científica o profesional han de considerar en sus deliberaciones sobre lo que sí o no se debe hacer en cada una de las situaciones que enfrenta en su quehacer profesional”. (Amaya, Berrío- Acosta & Herrera, 2007)

En aras de hacer un estudio práctico, Uladech Católica (2016) ha limitado esta guía a cinco principios éticos:

##### **Protección a las personas**

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

### **Beneficencia y no maleficencia.**

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

### **Justicia**

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación

### **Integridad científica.**

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de

interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

### **Consentimiento informado y expreso.**

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

## V. RESULTADOS

### 5.1 Resultados.

#### 5.1.1. Respecto al objetivo específico 1

**Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú.**

**CUADRO 1**

<b>AUTORES</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>Colmenares (2013)</b>	El control interno es el conjunto de mecanismos, sistemas, procedimientos, y normas que aseguran un eficiente gestión de la entidad.
<b>Neira (2016)</b>	Todas las compañías deberían tener un proceso de control interno, como un sistema de pagos a proveedores.
<b>Castro &amp; Rojas (2014)</b>	La empresa debe adoptar mecanismos actuales así como políticas de cartera y de control interno.
<b>Jaramillo (2017)</b>	El objetivo de las políticas de pagos es organizar la forma en la que se realizan los pagos y cumplir con ello de acuerdo a los tiempos pactados con los proveedores y el personal.
<b>Reyes &amp; Rojas (2014)</b>	Desarrollar un proceso de control de forma cruzada la cual debe ser asignada funcionalmente a una persona que ejerza acciones de control.
<b>Arevalo &amp; Neciosup (2017)</b>	La falta de implementación de un sistema de control interno de cuentas por pagar ha ocasionado gastos e intereses moratorios.

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

### 5.1.2. Respecto al objetivo específico 2

**Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en la empresa Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.**

**CUADRO 2**

Nº	CUESTIONARIO	SI	NO	A/V
1	¿Existen normas y procedimientos para determinar y describir el control interno en la programación de las cuentas por pagar?	X		
2	¿La estructura organizativa de la empresa contempla un área específica para las cuentas por pagar?	X		
3	¿Existe un colaborador que supervise los sobregiros bancarios que se originan para el cumplimiento de con las obligaciones con los proveedores?	X		
4	¿Están bien definidos los niveles de endeudamiento que puede contraer la empresa?	X		
5	¿El área de finanzas tiene un tope máximo de cuánto va a pagar por semana, quincena o mes?	X		
6	¿Se describen los saldos de las cuentas por pagar de los proveedores con mayor volumen o que posean condiciones especiales?	X		
7	¿Existe un adecuada comunicación entra las áreas relacionadas con la solicitud, compra, recepción, registro de la factura y pago?	X		
8	¿Se han establecido mecanismos de contingencia en caso que el pago normal a proveedores no se pueda realizar?	X		
9	¿Se valida que los bienes o servicio que se vallan a pagar se hallan recibido o realizado?	X		
10	¿Existe un sistema de base de datos contables en la empresa sociedad agrícola Saturno?	X		
11	¿Existe algún método de pagos?	X		
12	¿Existe una persona de programar los pagos?	X		
13	¿Los pagos son autorizados por gerencia o por personal autorizado?	X		

14	¿La información financiera de las compras y cuentas por pagar en la empresa Sociedad Agrícola Saturno es registrada oportunamente?	X		
15	¿Las cuentas por pagar de la empresa son canceladas oportunamente y a su vencimiento?	X		
16	¿Existe normas y procedimientos para un control, manejo y registro de las cuentas por pagar de la empresa?	X		
17	¿El personal de la empresa encargado de los registros contables es capacitado constantemente?	X		
18	¿La empresa realiza auditorias sobre las cuentas por pagar?		X	
19	¿Se realiza un análisis comparativo de un mes a otro de las cuentas por pagar?		X	
20	¿Existe en la empresa política de compra y negociación de créditos con los proveedores?	X		
21	¿En la empresa se realizan cotizaciones para proceder con las compras?	X		
22	¿Existen en la empresa proveedores fijos?	X		
23	¿Se cumple la ley de bancarización en la empresa Sociedad Agrícola Saturno?		X	

Fuente: Cuestionario aplicado.

### 5.1.3. Respecto al objetivo específico 3

Realizar un análisis comparativo de Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.

CUADRO 3

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS DEL OE1	RESULTADOS DEL OE2	RESULTADOS
<b>IMPLEMENTACION DE POLITICAS DE PAGO</b>	<b>Jaramillo (2017)</b> en su investigación <i>“Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017”</i> concluyó que el objetivo de las políticas de pagos es organizar la forma en la que se realizan los pagos y cumplir con ello de acuerdo a los tiempos pactados con los proveedores y el personal.	<b>Sociedad Agrícola Saturno S.A</b> presenta los Estados Financieros de forma mensual por lo que hay que tener un reporte al día de cuentas por pagar específicamente.	<b>COINCIDE</b>
<b>FALTA DE NORMAS Y POLÍTICAS DE PAGO</b>	<b>Arévalo &amp; Neciosup (2017)</b> en su investigación <i>“Implementación de un Sistema de Control Interno de Cuentas por Pagar y su Impacto en la Liquidez de la Empresa Constructora Kapricornio S.R.L, Trujillo - 2016”</i> . Otra carencia resaltante es la falta de normas y políticas de pago a los proveedores, siendo este uno de los procesos claves para la gestión de los recursos financieros de la empresa	<b>Sociedad Agrícola Saturno S.A</b> cuenta con normas y procedimientos para un control, manejo y registro de las cuentas por pagar de la empresa.	<b>COINCIDE</b>
	<b>Reyes &amp; Rojas (2014)</b> en su investigación		

<p align="center"><b>EVALUACION DE DEFICIENCIAS EN PROCEDIMIENTOS DE PAGO</b></p>	<p><i>“Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agro veterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014”</i> concluyo que la Gerencia debe evaluar las deficiencias mostradas en el área de compras y en las cuentas por pagar, mediante un comité técnico que permita solucionar en forma progresiva y secuencial, dentro de un tiempo establecido.</p>	<p>En la empresa existen pagos por programación de vencimientos de los comprobantes de pago, como pagos por vía factoring, cheques, deposito a cuentas. Al presentarse los Estados Financieros de forma mensual, se obliga al encargado tener al día esta información.</p>	<p align="center"><b>COINCIDE</b></p>
<p align="center"><b>MANUALES Y PROCEDIMIENTOS DE LAS CUENTAS POR PAGAR</b></p>	<p><b>Arévalo &amp; Neciosup (2017)</b> Concluyó que el 86% de empresas en estudio no cuentan con procedimientos que le permitirá un mayor control de las cuentas por pagar, solo un 14% que representa algunas reglas que actualmente no se cumplen, pero nada establecido concretamente. Asimismo no existe ningún documento escrito donde se plasme el proceso de cuentas por pagar.</p>	<p>La empresa cuenta con procedimiento escrito, para el control de las cuentas por pagar de los comprobantes registrados en cumplimiento con los lineamientos y en concordancia con las normas establecidas por SUNAT.</p>	<p align="center"><b>COINCIDE</b></p>
<p align="center"><b>CLASIFICACION DE LAS OBLIGACIONES</b></p>	<p><b>Jaramillo (2017)</b> Las políticas de pagos estarán distribuidas por partidas, ello permitirá clasificar las obligaciones asimismo dicha clasificación ayudará a la distribución en el cronograma de pagos teniendo en cuenta el prioridad de cada partida y la negociación de facilidades de pago que se tenga con los proveedores y acreedores.</p>	<p>En la empresa <b>Sociedad Agrícola Saturno S.A</b> hay una constante coordinación del área de logística y tesorería para ver los plazos de aceptación de letras, facturas.</p>	<p align="center"><b>COINCIDE</b></p>

: Elaboración propia en base a la comparación de los objetivos específicos 1 y 2.

## **5.2 Análisis de los resultados**

### **5.2.1. Respecto al objetivo específico 1**

**Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú.**

#### **1. Sobre la IMPLEMENTACION DE POLITICAS DE PAGO**

**Jaramillo (2017)** en su investigación *“Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017”* concluyó que el objetivo de las políticas de pagos es organizar la forma en la que se realizan los pagos y cumplir con ello de acuerdo a los tiempos pactados con los proveedores y el personal. La evaluación del riesgos estará enfocada en la liquidez con la que la empresa cuenta para realizar el pago de las obligaciones a corto plazo por ello se revisará con mayor detenimiento el presupuesto por cada partida, considerando que los pagos de planilla son los prioritarios.

#### **2. Sobre la FALTA DE NORMAS Y POLÍTICAS DE PAGO**

**Arévalo & Neciosup (2017)** en su investigación *“Implementación de un Sistema de Control Interno de Cuentas por Pagar y su Impacto en la Liquidez de la Empresa Constructora Kapricornio S.R.L, Trujillo - 2016”*. Otra carencia resaltante es la falta de normas y políticas de pago a los proveedores, siendo este uno de los procesos claves para la gestión de los recursos financieros de la empresa

### **3. Sobre la EVALUACION DE DEFICIENCIAS EN PROCEDIMIENTOS DE PAGO**

**Reyes & Rojas (2014)** en su investigación “*Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agro veterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014*” concluyo que la Gerencia debe evaluar las deficiencias mostradas en el área de compras y en las cuentas por pagar, mediante un comité técnico que permita solucionar en forma progresiva y secuencial, dentro de un tiempo establecido.

### **4. Respecto a los MANUALES Y PROCEDIMIENTOS DE LAS CUENTAS POR PAGAR.**

**Arévalo & Neciosup (2017)** Concluyeron que el 86% de empresas en estudio no cuentan con procedimientos que le permitirá un mayor control de las cuentas por pagar, solo un 14% que representa algunas reglas que actualmente no se cumplen, pero nada establecido concretamente. Asimismo no existe ningún documento escrito donde se plasme el proceso de cuentas por pagar.

### **5. En referencia a la CLASIFICACION DE LAS OBLIGACIONES**

**Jaramillo (2017)** Las políticas de pagos estarán distribuidas por partidas, ello permitirá clasificar las obligaciones asimismo dicha clasificación ayudará a la distribución en el cronograma de pagos teniendo en cuenta la prioridad de cada partida y la negociación de facilidades de pago que se tenga con los proveedores y acreedores.

### **5.2.2. Respecto al objetivo específico 2**

#### **Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en la empresa Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.**

1. La empresa sociedad Agrícola Saturno S.A cuya actividad es la producción, empaque y exportación de frutales hacia los mercados de Asia, América y Europa, cuenta con un área específica de cuentas por pagar donde se aplican los procedimientos de control interno para el cumplimiento de las obligaciones pecuniarias de la empresa.
2. Cuenta con un manual de organización y funciones que guían el procedimiento de control, registro y cancelación de las cuentas por pagar, en responsabilidad con las obligaciones a sus proveedores, lo cual le permite llevar las operaciones de una manera adecuada.
3. Mediante un cronograma de pagos y bajo estándares definidos de los niveles de endeudamiento, la empresa mantiene un tope máximo de cuánto se va a pagar por mes.
4. Las fechas de vencimiento de los saldos de las cuentas por pagar a los proveedores con mayor volumen o que posean condiciones especiales, son programadas con prioridad, mediante una adecuada comunicación entre las áreas relacionadas con la solicitud, compra, recepción, registro de la factura y pago.
5. Existe personal encargado de programar, supervisar y aprobar las cuentas por pagar según orden calendario, basado en el registro del documento.
6. El área responsable del pago, valida el proceso de la documentación remitida por el área contable para su posterior pago, en cumplimiento de las políticas de compra.
7. Es el personal encargado de hacer las negociaciones de los créditos con los proveedores,

quien realizan cotizaciones con diferentes proveedores para realizar la compra. Existen también proveedores fijos con los que se negocia precios, créditos y plazos de pago.

8. La empresa no realizar auditorías, no hace análisis comparativos de un mes a otro de las cuentas por pagar y en muchas ocasiones no cumple con la ley de bancarización impidiendo así que SUNAT pueda reconocerse el gasto.

### 5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

**Realizar un análisis comparativo de Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.**

1. **Jaramillo (2017)** en su investigación “*Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017*” respecto a la implementación de políticas de pago concluyó que el objetivo de las políticas de pagos es organizar la forma en la que se realizan los pagos y cumplir con ello de acuerdo a los tiempos pactados con los proveedores y el personal. LO QUE COINCIDIO con **Sociedad Agrícola Saturno S.A** que implementa de políticas de pago, organizándose para que al presentar sus Estados Financieros reflejen el cumplimiento de sus obligaciones con terceros.
2. **Arévalo & Neciosup (2017)** en su investigación “*Implementación de un Sistema de Control Interno de Cuentas por Pagar y su Impacto en la Liquidez de la Empresa Constructora Kapricornio S.R.L, Trujillo - 2016*”. respecto a la falta de normas y políticas de pago concluyó que algo resaltante es la falta de normas y políticas de pago a los proveedores, siendo este uno de los procesos claves para la gestión

de los recursos financieros de la empresa. LO QUE COINCIDIO con **Sociedad Agrícola Saturno S.A** quien cuenta con normas y procedimientos para un control, manejo y registro de las cuentas por pagar de la empresa.

3. **Reyes & Rojas (2014)** en su investigación “*Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agro veterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014*” respecto a la evaluación de deficiencias en procedimientos de pago, concluyó que la Gerencia debe evaluar las deficiencias mostradas en el área de compras y en las cuentas por pagar, mediante un comité técnico que permita solucionar en forma progresiva y secuencial, dentro de un tiempo establecido. LO QUE COINCIDIO con la empresa en estudio, donde existen pagos por programación de vencimientos de los comprobantes de pago, como pagos por vía factoring, cheques, deposito a cuentas.
  
4. **Arévalo & Neciosup (2017)** respecto a los manuales y procedimientos de las cuentas por pagar. concluyeron que el 86% de empresas en estudio no cuentan con procedimientos que le permitirá un mayor control de las cuentas por pagar, solo un 14% que representa algunas reglas que actualmente no se cumplen, pero nada establecido concretamente. Asimismo no existe ningún documento escrito donde se plasme el proceso de cuentas por pagar. LO QUE COINCIDIO con la empresa en estudio, que cuenta con procedimientos escritos, para el control de las cuentas por pagar de los comprobantes registrados en cumplimiento con los lineamientos y en concordancia con las normas establecidas por SUNAT.

5. **Jaramillo (2017)** respecto a la clasificación de las obligaciones, determinó que las políticas de pagos estarán distribuidas por partidas, ello permitirá clasificar las obligaciones asimismo dicha clasificación ayudará a la distribución en el cronograma de pagos teniendo en cuenta el prioridad de cada partida y la negociación de facilidades de pago que se tenga con los proveedores y acreedores. LO QUE COINCIDIO con la empresa **Sociedad Agrícola Saturno S.A** donde hay una constante coordinación del área de logística y tesorería para ver los plazos de aceptación de letras, facturas por pagar.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al objetivo específico 1**

**Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú.**

Los autores comparten la idea de tener un procedimiento de cuentas por pagar claro y que sea alcanzado por todas las áreas implicadas a los compromisos que adquiere la empresa, la cual asegurarán la eficiente realización de las actividades. Así **Jaramillo (2017)** en su investigación *“Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017”* donde precisó que el objetivo de las cuentas por pagar “es el pago” mediante la organización y de los pagos, a fin de cumplir con los tiempos pactados con los proveedores y el personal.

**Arévalo & Neciosup (2017)** en su investigación *“Implementación de un Sistema de Control Interno de Cuentas por Pagar y su Impacto en la Liquidez de la Empresa Constructora Kapricornio S.R.L, Trujillo - 2016”*. Determinó que una de las fallas más resaltantes es la falta de un manual que norme las políticas de pago a los proveedores, siendo este uno de los procesos claves para la gestión de los recursos financieros de la empresa.

**Reyes & Rojas (2014)** en su investigación *“Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agro veterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014”* concluyó que la Gerencia debe evaluar las deficiencias en el área de compras y en las cuentas por pagar, a través de

un comité técnico que solucione de manera progresiva y secuencial, dentro de un tiempo establecido.

**Arévalo & Neciosup (2017)** en su estudio concluyó que el 86% de empresas investigadas no contaban con procedimientos que le permitan un mejorar sus controles de las cuentas por pagar. Sólo una minoría presentó algunas normas y procedimientos, pero sin ningún documento escrito donde se muestre el procedimiento y protocolo a seguir.

**Jaramillo (2017)** a su vez indicó que las políticas de pago deben estar distribuidas por partidas, ello permitirá clasificar las obligaciones. Así mismo clasificación ayudará a la distribución en el cronograma de pagos teniendo en cuenta la prioridad de cada partida y la negociación de pago que se tenga con los proveedores y acreedores.

## **6.2. Respecto al objetivo específico 2**

**Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en la empresa Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.**

1. La empresa sociedad Agrícola Saturno S.A cuya actividad es la producción, empaque y exportación de frutales hacia los mercados de Asia, América y Europa, cuenta con un área específica de cuentas por pagar donde se aplican los procedimientos de control interno para el cumplimiento de las obligaciones pecuniarias de la empresa.
2. La estructura organizativa de la empresa contempla un área específica para las cuentas por pagar, guiados por un Manual de organización y funciones que asigna responsabilidad en las funciones del área.
3. Cuenta con un manual de procedimientos administrativos y contables que guía el procedimiento de control, registro y cancelación de las cuentas por pagar, en responsabilidad con las obligaciones a sus proveedores, lo cual le permite llevar las operaciones de una manera adecuada.
4. Mediante un cronograma de pagos, en coordinación con el área de finanzas y bajo estándares definidos de los niveles de endeudamiento, la empresa mantiene un tope máximo 48 millones a pagar por mes.
5. La validación del proceso de documentación remitida por el área contable para su posterior pago, es revisada en cumplimiento de las políticas de compra.

6. La programación de pagos obedece a criterios pre definidos como cuentas por pagar con prioridad de pago por tiempo, evitando así la generación de intereses innecesarios.
7. Otra de las políticas es retrasar el pago previa negociación con sus proveedores de confianza, extendiendo los plazos de pago, mientras se realiza la cobranza a nuestros clientes, procurando que el nivel de egresos no sea mayor que el de ingresos.
8. La elección de proveedores, es importante por cuanto a través de diferentes cotizaciones se logra optimizar el gasto, como política de gestión.
9. La investigación determinó que en la empresa no se realizan auditorías externas, no se hace análisis comparativos para mantener data histórica, y que algunos pagos se realizan incumpliendo la ley de bancarización impidiendo así SUNAT pueda reconocer el gasto.
10. La empresa en el mes de enero se encuentra con saldo positivo de 10, 611,547.43 pero en los meses de febrero a junio se sobregiro por un monto de 11,428, 228.36.

### 6.3. Respecto al objetivo específico 3

**Realizar un análisis comparativo de Determinar y describir los mecanismos de control interno en programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú y en Sociedad Agrícola Saturno S.A Chulucanas – Piura, 2018.**

#### **RESPECTO A LA IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS DE PAGO**

**Jaramillo (2017)** en su investigación “*Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017*” concluyó que el objetivo de las políticas de pagos es organizar la forma en la que se realizan los pagos y cumplir con ello de acuerdo a los tiempos pactados con los proveedores y el personal. LO QUE COINCIDIO con **Sociedad Agrícola Saturno S.A** que implementa de políticas de pago, organizándose para que al presentar sus Estados Financieros reflejen el cumplimiento de sus obligaciones con terceros.

#### **RESPECTO A LA FALTA DE NORMAS Y POLÍTICAS DE PAGO**

**Arévalo & Neciosup (2017)** en su investigación “*Implementación de un Sistema de Control Interno de Cuentas por Pagar y su Impacto en la Liquidez de la Empresa Constructora Kapricornio S.R.L, Trujillo - 2016*”. concluyó que algo resaltante es la falta de normas y políticas de pago a los proveedores, siendo este uno de los procesos claves para la gestión de los recursos financieros de la empresa. LO QUE COINCIDIO con **Sociedad Agrícola Saturno S.A** quien cuenta con normas y procedimientos para un control, manejo y registro de las cuentas por pagar de la empresa.

## **RESPECTO A LA EVALUACIÓN DE DEFICIENCIAS EN PROCEDIMIENTOS DE PAGO**

**Reyes & Rojas (2014)** en su investigación “*Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agro veterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014*” , concluyó que la Gerencia debe evaluar las deficiencias mostradas en el área de compras y en las cuentas por pagar, mediante un comité técnico que permita solucionar en forma progresiva y secuencial, dentro de un tiempo establecido. LO QUE COINCIDIO con la empresa en estudio, donde existen pagos por programación de vencimientos de los comprobantes de pago, como pagos por vía factoring, cheques, deposito a cuentas.

## **RESPECTO A LOS MANUALES Y PROCEDIMIENTOS DE LAS CUENTAS POR PAGAR.**

**Arévalo & Neciosup (2017)** concluyeron que el 86% de empresas en estudio no cuentan con procedimientos que le permitirá un mayor control de las cuentas por pagar, solo un 14% que representa algunas reglas que actualmente no se cumplen, pero nada establecido concretamente. Asimismo no existe ningún documento escrito donde se plasme el proceso de cuentas por pagar. LO QUE COINCIDIO con la empresa en estudio, que cuenta con procedimientos escritos, para el control de las cuentas por pagar de los comprobantes registrados en cumplimiento con los lineamientos y en concordancia con las normas establecidas por SUNAT.

## **RESPECTO A LA CLASIFICACIÓN DE LAS OBLIGACIONES**

**Jaramillo (2017)** determinó que las políticas de pagos estarán distribuidas por partidas, ello permitirá clasificar las obligaciones asimismo dicha clasificación ayudará a la distribución en el cronograma de pagos teniendo en cuenta el prioridad de cada partida y la negociación de facilidades de pago que se tenga con los proveedores y acreedores. LO QUE COINCIDIO con la empresa **Sociedad Agrícola Saturno S.A** donde hay una constante coordinación del área de logística y tesorería para ver los plazos de aceptación de letras, facturas por pagar.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Realizar análisis comparativos históricos de las cuentas por pagar para así llevar un mejor control de los niveles de endeudamiento de un mes a otro o de año a otro y así tomar las precauciones necesarias en el control interno de las cuentas por pagar.
2. Realizar auditorías de las cuentas por pagar para así obtener un dictamen de auditoría y tener un mejor visión del control interno de las cuentas por pagar que se lleva en la empresa y así se puedan tomar mejores decisiones, en la empresa no se deben realizar pagos no utilizando la ley de bancarización porque es un requisito fundamental para el reconocimiento del gasto.
3. Gestionar la implementación de un software para un mejor control de las cuentas por pagar para que se maneje a través del presupuesto de compras y los niveles de endeudamiento de la empresa. Esta solución puede apoyar a reducir la carga administrativa y controlar los gastos de la empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

**Amaya, L.; Berrío-Acosta, G. & Herrera, W. (2007).** *Principios Éticos*. Ética Psicológica.org. Disponible en:

[http://eticapsicologica.org/wiki/index.php?title=Principios\\_%C3%89ticos](http://eticapsicologica.org/wiki/index.php?title=Principios_%C3%89ticos).

**Arevalo Y; & Neciosup R, (2017)** Implementación de un Sistema de Control Interno de Cuentas por Pagar y su Impacto en la Liquidez de la Empresa constructora Kapricornio S.R.L, Trujillo - 2016” Disponible en:

<http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/11603/Arevalo%20Castillo%20Yessica%20Milagritos%20%20Neciosup%20Snaguinette%20Roxana%20Elizabeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

**Campoy, T. & Gómez, E. (2009).** *Técnicas e instrumentos cualitativos de recogida de datos*. Editorial EOS. Disponible en: <http://upla.edu.pe/web/wp-content/uploads/2017/12/2-UPLA-Instrumentos-cualitativos-de-datos.pdf>.

**Colmenares A. (2013)** *Análisis de las cuentas por pagar de la empresa Instalaciones y Montajes Instamonta, C.A.* Universidad Nacional Experimental de Guayana Disponible en: [http://www.cidar.uneg.edu.ve/DB/bcuneg/EDOCS/TESIS/TESIS\\_PREGRADO/TGP%20\(Trabajo%20de%20Grado%20de%20Pregrado\)/TGP05112013Colmenares-Monsalve.pdf](http://www.cidar.uneg.edu.ve/DB/bcuneg/EDOCS/TESIS/TESIS_PREGRADO/TGP%20(Trabajo%20de%20Grado%20de%20Pregrado)/TGP05112013Colmenares-Monsalve.pdf)

**Castro & Rojas (2013 – 2014)** en su investigación “*DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LAS OPERACIONES DE INVENTARIO, CUENTAS POR PAGAR Y CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA TARJETERIA D&J DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL*” Universidad Laica Vicente Roca Fuerte de Guayaquil. Disponible en: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/257/1/T-ULVR-0231.pdf>.

**CONIP Contratistas (2014).** *Procedimiento de Cuentas por Pagar*. Disponible en. [www.conip.com.mx/Calidad/wp-content/.../07/CC-PG-019-rev0-final-140514.pdf](http://www.conip.com.mx/Calidad/wp-content/.../07/CC-PG-019-rev0-final-140514.pdf)

**De la Torre R. (2016)** CUENTAS POR PAGAR Disponible en: <http://rosmaridelatorre.blogspot.com/>

**De la Torre R. (2016)** ¿Cómo funcionan las cuentas por pagar? Disponible en: <http://rosmaridelatorre.blogspot.com/>

**Gomez G. (2001)** Control interno en la organización empresarial disponible en: <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>

**Gomez G. (2001)** Elementos del control interno disponible en: <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>

**Perez J & Merino M. (2014)** definición de proveedor disponible en:  
<https://definicion.de/proveedor/>

**Perez J & Merino M. (2014)** Definición de letra de cambio  
<https://definicion.de/letr-de-cambio/>

**Leyton, A. & Mendoza, D. (2012).** *Clases de investigación científica, Exposición y Contenido.* Disponible en:  
<https://investigacionestodo.wordpress.com/2012/05/19/clases-y-tipos-de-investigación-científica/>

**Sanders, J. (2018).** ¿Qué es el diario de cuentas por pagar? Disponible en:  
<https://www.cuidatudinero.com/13103085/que-es-el-diario-de-cuentas-por-pagar>

**Tamayo, C. & Siesquén, I. (s.f.).** *Técnicas e instrumentos de recolección de datos.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Disponible en:  
[www.postgradoune.edu.pe/documentos/tecnicas\\_Instrumentos.pdf](http://www.postgradoune.edu.pe/documentos/tecnicas_Instrumentos.pdf)

**Uladech Católica (2016).** *Código de ética para la investigación.* Universidad Católica Los Angeles – Chimbote. Perú. Aprobado con Resolución N° 0108-2016-CUULADECH Católica. Disponible en:  
<http://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2016/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v001.pdf>

**Jaramillo, L. (2017).** *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017.* Universidad Wiener – Lima – Perú. Disponible en:  
[http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/753/T%C3%8DTULO%20%20JaramilloCastillo\\_LedyAgustina.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/753/T%C3%8DTULO%20%20JaramilloCastillo_LedyAgustina.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Neira W. (2016).** *Diseño de un sistema de control interno, pago a proveedores en ASISBANE*” Universidad de Guayaquil – Ecuador Disponible en:  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/19489/1/DISE%C3%91O%20DE%20UN%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%2C%20PAGO%20A%20PROVEEDORES%20EN%20ASISBANE.pdf>

**Reyes C y Rojas S (2014)** en su investigación “*Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agro veterinaria Trujillo s.a.c.*” Universidad Antenor Orrego Disponible en:  
[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/994/1/REYES\\_CARMEN\\_CONTROL\\_CONTABLE\\_COMPRAS.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/994/1/REYES_CARMEN_CONTROL_CONTABLE_COMPRAS.pdf)

**Sanders, J. (2018).** ¿Qué es el diario de cuentas por pagar? Disponible en:  
<https://www.cuidatudinero.com/13103085/que-es-el-diario-de-cuentas-por-pagar>

## ANEXO 1



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

### FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

### ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

### CUESTIONARIO

APLICADO A UN TRABAJADOR DE LA EMPRESA AGRICOLA EN ESTUDIO.

La información que usted proporcione será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que agradezco su valiosa información y colaboración, para desarrollar mi investigación titulada: **LOS MECANISMOS DE CONTROL INTERNO EN PROGRAMACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR EN LAS EMPRESAS AGRÍCOLAS EN EL PERÚ. CASO SOCIEDAD AGRÍCOLA SATURNO S.A. CHULUCANAS – PIURA, 2018**

**Encuestador(a):** Edwin Cruz Pedemonte

**Fecha:** Julio del 2018

**INSTRUCCIONES:** Marcar con una “X” sólo la alternativa correcta.

Nº	CUESTIONARIO	SI	NO	A/V
1	Existen normas y procedimientos para determinar y describir el control interno en la programación de las cuentas por pagar?	X		
2	¿La estructura organizativa de la empresa contempla un área específica para las cuentas por pagar?	X		
3	¿Existe un colaborador que supervise los sobregiros bancarios que se originan para el cumplimiento de con las obligaciones con los proveedores?	X		
4	¿Están bien definidos los niveles de endeudamiento que puede contraer la empresa?	X		
5	¿El área de finanzas tiene un tope máximo de cuánto va a pagar por semana, quincena o mes?	X		
6	¿Se describen los saldos de las cuentas por pagar de los proveedores con mayor volumen o que posean condiciones especiales?		X	

7	¿Existe un adecuada comunicación entra las áreas relacionadas con la solicitud, compra, recepción, registro de la factura y pago?	X		
8	¿Se han establecido mecanismos de contingencia en caso que el pago normal a proveedores no se pueda realizar?	X		
9	¿Se valida que los bienes o servicio que se vallan a pagar se hallan recibido o realizado?	X		
10	¿Existe un sistema de base de datos contables en la empresa sociedad agrícola Saturno?	X		
11	¿Existe algún método de pagos?	X		
12	¿Existe una persona de programar los pagos?	X		
13	¿Los pagos son autorizados por gerencia o por personal autorizado?	X		
14	¿La información financiera de las compras y cuentas por pagar en la empresa Sociedad Agrícola Saturno es registrada oportunamente?	X		
15	¿Las cuentas por pagar de la empresa son canceladas oportunamente y a su vencimiento?	X		
16	¿Existe normas y procedimientos para un control, manejo y registro de las cuentas por pagar de la empresa?	X		
17	¿El personal de la empresa encargado de los registros contables es capacitado constantemente?	X		
18	¿La empresa realiza auditorias sobre las cuentas por pagar?		X	
19	¿Se realiza un análisis comparativo de un mes a otro de las cuentas por pagar?		X	
20	¿Existen en la empresa políticas de compra y negociación de créditos con los proveedores?	X		
21	¿En la empresa se realizan cotizaciones para proceder con las compras?	X		
22	¿Existen en la empresa proveedores fijos?	X		
23	¿Se cumple la ley de bancarización en la empresa Sociedad Agrícola Saturno?		X	

Fuente: Cuestionario aplicado.

## ANEXO 2

### I. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Actividades	Meses 2018							
	JUN		JUL		AGOS		SET	
Elaboración del Proyecto								
Recolección de información								
Revisión del Proyecto								
Presentación del Proyecto								
Elaboración de Informe								
Recolección de datos								
Trabajo de campo								
Revisión y corrección								
Presentación del Informe								

## II. PRESUPUESTO

### Presupuesto de bienes y servicios

ITEM	Unidad	Cantidad	Precio unitario	Precio total
<b>Bienes</b>				
Computador	unidad	01	2,200.00	2,200.00
USB	unidad	01	35.00	35.00
Papel A4	millar	1/2	14.00	7.00
Libros	unidad	01	60	60.00
Refrigerios	unidad	12	6.00	72.00
<b>Total Bienes</b>				<b>2,374.00</b>

<b>Servicios</b>				
Movilidad	Pasaje	40	4.00	160.00
Internet	horas	120	1.00	120.00
Fotocopias	unidad	60	0.10	6.00
Impresiones	unidad	30	0.30	9.00
Taller de Tesis				2,000.00
<b>Total servicios</b>				<b>2,295.00</b>

## III. RESUMEN DEL PRESUPUESTO

Bienes	<b>2,374.00</b>
Servicios	<b>2,295.00</b>
<b>Total</b>	<b>4,669.00</b>

## IV. FINANCIAMIENTO

La presente investigación fue auto financiada por el bachiller investigador.