

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
*PROGRAMA ACADEMICO DE CONTABILIDAD
Y FINANZAS*



**SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN EL
ÀREA DE CAJA Y SU INFLUENCIA EN LA PLANIFICACIÒN
FINANCIERA DEL CLUB LAWN TENNIS Y AJEDREZ
HUÁNUCO- 2016.**

TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR

Bach. DE LA CRUZ PONCE, Yaidi Cristina

ASESOR

C.P.C. JUAN DANIEL TOLEDO MARTINEZ

HUÁNUCO-PERÚ

2017

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional y a mis padres por ser el pilar más importante en mi vida y brindarme su apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento sincero a la Universidad de Huánuco, que me brindó la oportunidad de formarme profesionalmente.

A los docentes y a mi asesor CPCC. Juan Daniel Toledo Martínez, quienes me impartieron conocimientos para mi formación y desarrollo profesional.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
INDICE.....	IV
INTRODUCCION	VI
RESUMEN.....	VIII
CAPITULO I	- 10 -
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	- 10 -
1.1. DESCRIPCION DEL PROBLEMA.....	- 10 -
1.2. FORMULACION DEL PROBLEMA.....	- 12 -
1.3. OBJETIVO GENERAL.....	- 12 -
1.4. OBJETIVOS ESPECIFICOS	- 13 -
1.5. JUSTIFICACION DEL PROBLEMA	- 13 -
1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACION	- 13 -
1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACION.....	- 13 -
CAPITULO II	- 14 -
MARCO TEORICO	- 14 -
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION	- 14 -
2.2. BASES TEORICAS.....	- 17 -
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES	- 31 -
2.4. SISTEMA DE HIPOTESIS.....	- 32 -
2.4.1. HIPOTESIS GENERAL	- 32 -
2.4.2. HIPOTESIS ESPECIFICOS	- 32 -
2.5. SISTEMA DE VARIABLES	- 32 -
2.5.1. VARIABLE DEPENDIENTE.....	- 32 -
2.5.2. VARIABLE INDEPENDIENTE.....	- 32 -
2.6. OPERACIONALIZACION DE VARIABLES.....	- 33 -
CAPITULO III	- 34 -
METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION.....	- 34 -
3.1. TIPO DE INVESTIGACION	- 34 -
3.1.1. ENFOQUE.....	- 34 -

3.1.2.	ALCANCE O NIVEL.....	- 34 -
3.1.3.	DISEÑO	- 35 -
3.2.	POBLACION Y MUESTRA.....	- 36 -
3.2.1.	POBLACION	- 36 -
3.2.2.	MUESTRA	- 37 -
3.3.	TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS	- 38 -
	TECNICA.....	- 38 -
3.4.	TECNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE LA INFORMACION	- 38 -
CAPITULO IV		
RESULTADOS		
4.1.	PROCESAMIENTO DE DATOS	- 39 -
4.2.	CONTRASTACION DE HIPÓTESIS Y PRUEBA DE HIPOTESIS.....	- 61 -
CAPÍTULO V		
DISCUSIÓN DE RESULTADOS		
5.1.	PRESENTAR LA CONTRASTACION DE LOS RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO VS LA BASE TEORICA Y/O ANTECEDENTES	- 63 -
CONCLUSIONES.....		-65-
RECOMENDACIONES.....		-66-
REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS		- 67 -

INTRODUCCION

En los últimos años, el control interno ha adquirido gran importancia en el nivel financiero, administrativo, productivo, económico y legal, pues permite a la alta dirección de una organización dar una seguridad razonable, en relación con el logro de los objetivos empresariales.

Dentro de la estructura organizacional de las instituciones privadas el área de caja es una de las más importantes, debido a que dicha área tiene una complejidad operativa proveniente al control de los ingresos, pago a proveedores, depósitos bancarios y otras operaciones, dentro de esta perspectiva los sistemas de control interno son de vital importancia en la mejora de los servicios y en mantener un control eficiente de los recursos financiero.

La presente investigación se inició con el propósito de describir de qué manera el control interno del efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera. La investigación se realizó en la institución denominada Club Lawn Tennis y Ajedrez de Huánuco, donde se pudo observar que existe problemas en el manejo de los recursos del área de caja, lo que refleja la falta de coordinación entre las diferentes áreas involucradas.

Para lograr el objetivo planteado, se utilizó el método científico, empleando métodos y técnicas de investigación que nos permitió obtener información, a través del cuestionario que fueron aplicados a los colaboradores que tienen mayor influencia en el área de caja de la institución, con la intención de obtener información acerca de la situación actual del control interno en el área de caja, determinando así las

deficiencias y explicando la influencia que tiene en el logro de los objetivos.

En el trabajo de investigación no se presentaron limitaciones, ya que se contó con información suficiente para su desarrollo.

Las conclusiones a la que se mencionó al final de la investigación, nos permitió demostrar la hipótesis general en el sentido que se determinó que un adecuado control interno del efectivo en el área de caja facilita a la realización de una planificación financiera adecuada y oportuna del Club Lawn Tennis y Ajedrez de Huánuco.

RESUMEN

El tema principal de la presente investigación es describir la importancia del sistema de control interno del efectivo en el área de caja del Club Lawn Tennis y Ajedrez, y explicar de qué manera el control interno influye en la planificación financiera. Para ello el presente trabajo ha sido estructurado en capítulos, en los que paso a paso se detalla de manera clara el proceso seguido para el logro de los objetivos. A continuación se detalla los capítulos de informe:

En el capítulo I: Planteamiento del problema, donde se describe y formula el problema a investigar, se justifica y se determina las limitaciones y viabilidad de la investigación, se plantea el objetivo general y los objetivos específicos que se pretende lograr.

En el capítulo II: Marco teórico, se expone los antecedentes de la investigación y las bases teóricas que fundamenta las variables de estudio, se plantea las hipótesis y las variables de estudio.

En el capítulo III: Metodología de la investigación, se considera la metodología empleada, la población y muestra de estudio

En el capítulo IV: Resultados, se presenta los resultados a través de cuadros y gráficos con su respectivo análisis e interpretación, así mismo la contratación de la hipótesis planteada.

En el capítulo V: Discusión de resultados, se presenta la contratación de los resultados del trabajo de campo con las bases teóricas y/o antecedentes, así mismo se presenta las conclusiones y recomendaciones que ha surgido producto de la investigación realizada.

Finalmente, consideramos que las empresas deben contar y aplicar de manera adecuada un sistema de control interno.

ABSTRACT

The main theme of this research is to describe the importance of the system of internal control of cash in the area of safety of the Club Lawn Tennis y Ajedrez, and explain how the internal control influences the financial planning. For this reason the present work has been structured into chapters, in which step by step is detailed in a clear manner the process followed for the achievement of the objectives. Below is the report chapters:

Chapter I: approach to the problem, where it is described and formulates the problem to investigate, it is justified and is determined limitations and feasibility of the research, the general objective and specific objectives that are intended to achieve.

Chapter II: theoretical framework, it sets out the background to the research and the theoretical basis that underlies the study variables, the assumptions and the variables of the study.

In chapter III: Methodology of the investigation, it is considered the methodology used, the population and sample of study

in chapter IV: Results, it presents the results through tables and charts with their respective analysis and interpretation, as well as the recruitment of the hypothesis.

In chapter V: Discussion of results, is the recruitment of the results of the field work with the theoretical bases and/or background, as well as presents the conclusions and recommendations that has emerged as a result of the research conducted.

Finally, we believe that companies should be counted and properly apply a system of internal control.

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCION DEL PROBLEMA

Rivera (2015), el control interno, en los últimos años, ha adquirido gran importancia en el nivel financiero, administrativo, productivo, económico y legal, pues permite a la alta dirección de una organización dar una seguridad razonable, en relación con el logro de los objetivos empresariales. Todo lo anterior por medio del establecimiento de aspectos básicos de eficiencia y efectividad en las operaciones, así como confiabilidad de los reportes financieros y cumplimiento de leyes, normas y regulaciones, estas enmarcan la actuación administrativa, por tal motivo diferentes países han visto la necesidad de implementar sistemas de control interno, tal es el caso de Colombia que antes de la constitución de 1991, ya se contaba con normas en materia de control fiscal, es a partir de ellos que el tema de control interno ha tenido un permanente desarrollo normativo que ha ido dando respuesta a implementar normas modernas basados a estándares internacionales de control interno.

En el Perú en la mayoría de empresas el sistema de control interno no se encuentra debidamente organizado, debido que no existe atención por parte de los propietarios y/o gerentes, el cual genera repercusiones en el desarrollo de las operaciones y en la confiabilidad de los estados financieros que son esenciales para la toma de decisiones.

Dentro de la estructura organizacional de las instituciones privadas el área de tesorería es una de las más importantes, debido a que dicha área tiene una complejidad operativa proveniente al control de los ingresos, pago a proveedores, depósitos bancarios y otras operaciones, dentro de esta perspectiva los sistemas de control interno son de vital importancia en la mejora de los servicios y en mantener un control

eficiente de los recursos financieros, en nuestro caso específico el CLUB LAWN TENNIS Y AJEDREZ es una asociación sin fines de lucro con 95 años de fundación, orientada a prestar servicios recreativos, en la actualidad como actividades de control de ingreso de efectivo y salida de efectivo se cuenta con un manual de procedimientos en el área de caja el cual no se pone en práctica, lo que repercute que las operaciones no se realicen de manera ordenada y eficiente, como es el caso del mes de junio del 2016 según el **INFORME N° 006/2016/ADMCLTYA:**

RESUMEN DE MOVIMIENTOS DEL MES DE JUNIO 2016	
DETALLE	IMPORTE
INGRESOS	50,435.40
EGRESOS	-29,950.44
SALDO	20,484.96

Durante el mes de junio según caja y bancos solo se hizo un depósito de S/ 8,000.00, lo cual nos indica que el uso de fondo en caja chica es mayor a lo establecido, porque según el manual de procedimientos el monto mínimo en caja chica es de S/ 1,000.00, así mismo durante el mes solo se giraron dos cheques y lo demás pagos a los proveedores se realizaron en efectivo y algunos de los pagos fueron sin previa autorización del jefe inmediato, dichas irregularidades repercute en posibles pérdidas de dinero, depósitos faltantes y no es posible hacer un control adecuado del destino de los ingresos diarios.

Así mismo se cuenta con un solo personal de caja, quien tiene que cumplir otras funciones que no le corresponde lo cual perjudica en el control y monitoreo de los documentos, tales como los comprobantes de ingresos no son revisados diariamente y demás operaciones financieras de la institución lo cual repercute que no se cuenta con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones y en el momento de cumplir con las obligaciones tributarias.

De igual manera no se realiza una planificación adecuada y oportuna de los trabajos a realizarse a diario como son pagos a proveedores, compras de suministros diversos, adelanto de sueldos y otros trabajos a largo plazo; las cuales traen como consecuencia que no se tenga información oportuna y razonable de cuantos recursos financieros se dispone para poder cumplir con sus obligaciones diarias.

Es por ello que se realizó la presente investigación a fin de determinar si el sistema de control interno de efectivo en el área de caja influye de manera significativa en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez.

1.2. FORMULACION DEL PROBLEMA

PROBLEMA GENERAL

¿De qué manera el sistema de control interno del efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016?

PROBLEMAS ESPECIFICOS

- ¿De qué manera el control interno de los ingresos de efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016?
- ¿De qué manera el control interno de los egresos de efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016?

1.3. OBJETIVO GENERAL

Determinar de qué manera el sistema de control interno del efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016?

1.4. OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Determinar de qué manera el control interno de los ingresos de efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016?
- Determinar de qué manera el control interno de los egresos de efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016?

1.5. JUSTIFICACION DEL PROBLEMA

Mediante el presente trabajo de investigación se buscó determinar como un sistema de control interno de efectivo apropiado en el área de caja puede mejorar la gestión financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez.

1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACION

En el presente trabajo de investigación no se encontró limitaciones, ya que se contó con información suficiente para su desarrollo.

1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACION

Según Hernández Sampieri, hace mención que para la elaboración de un proyecto de investigación se debe de contar con los recursos financieros, humanos y materiales y también se debe tener en cuenta que la investigación se va a poder llevar a cabo o no.

Por tal motivo el presente trabajo de investigación fue viable debido que se contó con recursos humanos, materiales y financieros para su desarrollo, se tiene acceso a la información y se cuenta con el apoyo del administrador.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION

A NIVEL INTERNACIONAL

TÍTULO. “Sistema de Control Interno en el Área de Caja del Instituto Universitario Tecnológico de Ejido”

AUTOR: Betty G. Garrido Oballos

LUGAR: Venezuela

AÑO: 2011

CONCLUSIONES

A lo largo de esta investigación se presentan una serie de incógnitas sobre las cuales se estableció diseñar un Sistema de Control Interno, para facilitar los procesos administrativos del área de caja del Instituto Universitario Tecnológico de Ejido (IUTE), esté de una u otra forma contribuirá al funcionamiento de la institución, basándonos en los análisis de los resultados de la información procesada se determina que con el apoyo de los entrevistados, sobre la implementación del sistema, lo cual favorecerá la eficiencia del área de caja. El área de caja es un área administrativa altamente funcional, con un tráfico de información diaria con un volumen considerable, la cual es muy importante y se debe tomar en cuenta para {solucionar los problemas potenciales que se presentan en ella. Esta propuesta permitirá la disminución de la pérdida de tiempo en actividades que se solucionan con la organización y un sistema automatizado que maneje el control interno del área mencionada, que en la actualidad no se lleva de ninguna forma, lo que origina problemas para el momento de auditorías, o lo más común la búsqueda apresurada de información solicitada por los usuarios o por algunas dependencias, por ende la factibilidad desde todos los sectores para la implementación del mismo. Finalmente el sistema permitirá un mejor funcionamiento del área de caja, al aplicar el control interno de forma automatizada,

perfeccionando así los procesos que se ejecutan en dicha área, se mejorará el desenvolvimiento de las diferentes actividades que allí se realicen de forma razonable, basadas en la optimización del tiempo, la organización, y el control, aplicando estos factores básicos, podremos contribuir a colocar el Instituto Universitario Tecnológico de Ejido en un nivel de excelencia a elevar su eficiencia.

A NIVEL NACIONAL

TÍTULO. Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A&J ingenieros S.A.C para el año 2014.

AUTORES: Carbajal Mori Marita Aney

Rosario León Magda Vanessa

LUGAR : Trujillo

AÑO : 2014

CONCLUSIONES

- En el diagnóstico inicial realizado a la empresa, se determina la falta de control interno del movimiento del efectivo, siendo esta la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones.
- Nuestra propuesta enunciada en el numeral 4.1.2 del control interno diseñado contribuye a mejorar la eficiencia del control en la gestión financiera de la empresa.
- Se determinó que de acuerdo a los resultados obtenido se mejora significativamente la gestión financiera en la constructora A&J Ingenieros SAC, tal como se puede observar en el estado de ganancias y pérdidas de Abril del 2,014.

A NIVEL LOCAL

TÍTULO: El control interno y su incidencia en la optimización de los recursos financieros en las municipalidades distritales de la provincia de Huánuco

AUTORES: EVER URIBE UZURIAGA CÉSPEDES

LUGAR: Huánuco

AÑO: 2016

CONCLUSIONES

- El control interno está sistematizado en cinco componentes básicos, el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control gerencial, los sistemas de información y comunicación y, las actividades de prevención y monitoreo. Estos cinco componentes se relacionan entre sí y su eficiencia asegura una gestión óptima en el uso de los recursos. Sin embargo, los hallazgos encontrados en la tesis, indican que en algunas municipalidades distritales el ambiente de control es deficiente y por tanto no estaría permitiendo alcanzar las metas trazadas. En ese sentido, en estas condiciones el control interno solo se limita a la verificación de cumplimiento de aspectos formales, perdiendo su verdadera funcionalidad.

2.2. BASES TEORICAS

Mantilla (2007), 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 a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables.

CONTROL INTERNO EN EL AREA DE CAJA (TESORERIA)

AREA DE CAJA

Es el área de una empresa en la que se gestionan las acciones relacionadas con las operaciones de flujos monetarios. Incluye, básicamente, la ejecución de pagos y cobros, la gestión de la caja y las diversas gestiones bancarias.

López & Nuria, (2012), definen que el área de caja es el espacio en el cual se desarrollan actividades que tienen que ver con los ingresos y egresos de dinero para lo cual debe existir un registro de cada una de las operaciones que se desarrollan en tesorería además del control tanto del dinero como de las cuentas corrientes de la empresa.

Oriol Amat, (2009), define el control de los movimientos y saldos de caja constituyen una actividad de máxima importancia realizando controles y disponer de medidas oportunas para que los movimientos de tesorería como los cobros y pagos, estén organizados con el fin de que los saldos sean siempre positivos y suficientes.

FUNCIONES PRINCIPALES DEL AREA DE CAJA (TESORERIA)

Olsina, (2009), manifiesta lo siguiente:

- Mantener el nivel adecuado de disponibilidad de fondos que asegure la atención de las provisiones correspondientes, en relación con los ingresos y egresos.
- Planificar y ejecutar, de acuerdo con un programa, los pagos oportunos concernientes a remuneraciones y pensiones al personal, facturación a proveedores.
- Controlar y evaluar las cuentas corrientes bancarias.
- Ejecutar conciliaciones periódicas del consolidado de la información financiera acerca de los ingresos y egresos; así como conciliaciones bancarias de las cuentas existentes.

CONTROL INTERNO EN EL AREA DE CAJA

Estupiñan , (2011), menciona lo siguiente: El control interno en el área de caja es de autorización, procesamiento, clasificación, verificación, evaluación y protección física; la autorización debe ser conforme a criterios de la administración o dirección, las aprobaciones de las solicitudes o requerimientos para retorno de recursos económicos asimismo, informar exacta y oportunamente los hechos económicos, asimismo, se debe evaluar y verificar periódicamente los impuestos, los saldos de las cuentas de efectivo, deudas y actividades de transacción, además, el acceso al efectivo debe efectuarse conforme a planes de seguridad y control, establecidos por la dirección.

Objetivos del control interno en el área de caja

Alvarado (2015), menciona que los objetivos del control interno son:

- Verificar en los respectivos manuales de organización y funciones, si se encuentran establecidas las funciones de los encargados del manejo de dinero.
- Comprobar la existencia física de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la entidad.
- Determinar si los ingresos que se captan diariamente son depositados a la cuenta de la entidad.
- Comprobar si los pagos realizados están debidamente sustentados con la documentación establecida.
- Comprobar la elaboración de conciliaciones bancarias.
- Verificar la realización de arqueos.

CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

Perdomo (2000), menciona que el control interno del efectivo es un plan de organización entre el sistema de contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados, que tienen por objeto obtener información segura, salvaguardar el efectivo en cajas y bancos, así como fomentar la eficiencia de operaciones y adhesión a la política administrativa de cualquier empresa pública, privada o mixta.

OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

Perdomo (2000), el manejo de efectivo en una empresa es un aspecto de gran importancia y por lo tanto el control interno del efectivo es primordial, ya que este presta los medios suficientes para proteger, informar, obtener y aplicar en forma adecuada el efectivo de la empresa. De tal manera que los principales objetivos tienen la finalidad de cuidarlo y dar a conocer sobre todo con exactitud en el momento correspondiente, y son los siguientes:

- Proteger y salvaguardar el efectivo: permite conocer las irregularidades, errores y fraudes, además, también tienen la cualidad de evitarlas, y que con su sistema de comprobación automática, se dificulta la colusión.
- Obtener información confiable del efectivo: nos proporciona la información financiera oportuna, completa y constante que es fundamental para el desarrollo de las actividades de la organización, pues en ella descansan gran parte de las decisiones y programas que han de llevarse a cabo en una empresa.
- Prevenir y descubrir fraude del efectivo: con la implantación del control no es fácil cometer el fraude de efectivo, o en su defecto permanecer oculto, se reduce el peligro de la sustracción indebida del dinero, este objetivo se cumple de manera más efectiva sí, siempre que sea factible la custodia del efectivo, se separe totalmente de la función de registros de las operaciones que la afectan, de esta manera solo habiendo complicidad pueden cometerse irregularidades.
- Registros correctos y oportunos: presiona a realizar los registros de las operaciones que la afectan día con día, para establecer de esta manera una situación real del efectivo, y esto nos permite cumplir con las obligaciones presentes de manera oportuna.
- Localizar errores, desperdicios y filtraciones: dentro de las funciones del control se encuentra la consolidación bancaria que en este caso nos permite detectar errores, desperdicios y filtraciones, con su elaboración que debe ser por personal ajeno al manejo de efectivo, permite ver rifar de esta manera que los registros han sido los adecuados, que los saldos en bancos son los necesarios y además que las aplicaciones de dicho banco son las correspondientes.

- Promover la eficiencia de personal que maneja efectivo: promover la eficiencia del personal mediante la vigilancia que se ejerza, pues esto permite encontrar los errores cometidos en forma involuntaria por el personal o por causas de negligencia. Mediante los informes del personal, la gerencia puede apreciar el trabajo realizado de cada uno y el logro de cada departamento, para estimular de alguna manera la eficiencia de ellos y el jefe de cada departamento, así como proporcionar al personal compensaciones y prestaciones suficientes para atraerlos y asegurar la utilización más efectiva.
- Promover eficiencia en la operación: las políticas y disposiciones instauradas por la administración serán la base, soporte y punto de partida para operar. Dichas políticas habrán de identificar metas de estándares de operación básicos para medir el desempeño y calificar la eficiencia, eficacia y economía; los elementos indispensables hacia la óptima sinergia operativa integral.
- Protección de los activos de la entidad: es indiscutible que debe haber políticas claras y específicas y que se respeten, que involucren el buen cuidado y alta protección y administración de los activos. Las políticas deben tender hacia una óptima eficiencia en la operación con los activos. Y obviamente, los activos deben estar registrados en la contabilidad y que se informe que se está haciendo con ellos; activos no registrados correctamente son activos sin control.

El control interno debe ser mucho más que una herramienta dedicada a la prevención de fraudes o al descubrimiento de errores en el proceso contable. Debe constituirse como una ayuda indispensable para una eficaz y eficiente administración.

TRANSACCIONES QUE AFECTAN EL EFECTIVO EN LAS EMPRESAS

Perdomo (2000), Las transacciones que realiza una empresa comercial por las actividades que desempeña diariamente con la finalidad de lucro, ya sea, por la venta de un bien, prestación de un servicio originan partidas que afectan diariamente al efectivo como lo son:

- a) **INGRESOS.-** Perdomo (2000), son incrementos de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, con un impacto favorable en la utilidad, en el patrimonio contable o capital ganado. La entrada constituye un aumento a los bienes tangibles que resulta de la entrada de bienes y servicios a los clientes.

El control de los ingresos de efectivo asegura que todo el efectivo se deposite en el banco y que el registro de la compañía sea el correcto. Muchos negocios reciben efectivo sobre el mostrador y por medio del correo. Cada fuente de ingresos de efectivo requiere medidas de seguridad.

ELEMENTOS DEL PROCEDIMIENTO DE CONTROL INTERNO SOBRE LOS INGRESOS DE EFECTIVO.

- **Personal competente, confiable y ético.-** Las compañías investigan cuidadosamente a los empleados para evitar personalidades con rasgos indeseables. Gastan también grandes sumas de dinero en programas de entrenamiento.
- **Asignación de responsabilidades.-** Se designan empleados específicos como cajeros, supervisores de cajeros o contadores para los ingresos en efectivo.
- **Autorización apropiada.-** Solamente los empleados designados, como los gerentes de departamento, pueden otorgar excepciones para los clientes, aprobar los recibos de cheques por arriba de cierta cantidad y permitir a los clientes las compras a crédito.

- **Separación de deberes.-** Los cajeros y los empleados de correspondencia que manejan efectivo, no tienen acceso a los registros contables. Los contadores que registran los ingresos en efectivo no tienen oportunidad de manejar el efectivo.
- **Auditorías internas y externas.-** Los auditores internos examinan las operaciones de las compañías para satisfacer las políticas de la administración. Los auditores externos examinan los controles internos sobre los ingresos en efectivo para determinar si el sistema contable produce importes exactos de los ingresos y otros conceptos correspondientes con los ingresos en efectivo.
- **Documentos y registros.-** Los clientes reciben comprobantes como registros de la operación. El estado de cuenta del banco lista los ingresos en efectivo para la conciliación con los registros de la compañía (comprobante de depósito). Los clientes que pagan por medio del correo incluyen una notificación de remesa que muestra el importe de efectivo recibido por la compañía.
- **Controles electrónicos y otros.-** Las cajas registradoras sirven como registro de operación.

Los cajeros están limitados.

El efectivo se guarda en cajas de seguridad y en los bancos.

Los ingresos de cada día se comparan con las notificaciones de remesa de los clientes y con los comprobantes de depósito diarios del banco.

Los empleados se rotan los trabajos y se requiere que tomen vacaciones.

b) EGRESOS.- Perdomo (2000), son decremento de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad, en el patrimonio contable o capital ganado. También es todo aquello que se produzca por la disminución de bienes tangibles como el dinero en efectivo o por adquisición de compromisos que deban cumplirse a futuro, por lo tanto, los egresos son disminuciones en el capital contable que se derivan del costo de operaciones del negocio.

ELEMENTOS DEL PROCEDIMIENTO DE CONTROL INTERNO SOBRE LOS EGRESOS DE EFECTIVO.

- **Personal competente, confiable y ético.-** Los egresos de efectivo se confían a empleados de alto nivel, con los grandes importes pagados por el tesorero o el asistente del mismo.
- **Asignación de responsabilidades.-** Los empleados específicos aprueban los documentos de compra para los pagos. Los funcionarios examinan las aprobaciones y luego firman los cheques.
- **Autorización apropiada.-** Los grandes gastos deben ser autorizados por el propietario de la compañía o por el consejo de administración para asegurar la satisfacción de las metas de la organización.
- **Separación de deberes.-** Los operadores de las computadoras y otros empleados que manejan cheques, no tienen acceso a los registros contables. Los contadores que registran los egresos de efectivo no tienen oportunidad de manejar el efectivo.
- **Auditorías internas y externas.-** Los auditores internos examinan las operaciones de la compañía para satisfacer

las políticas de la administración. Los auditores externos examinan los controles internos de los egresos de efectivo para determinar si el sistema contable produce importes exactos de los gastos y otros conceptos correspondientes a los desembolsos en efectivo.

- **Documentos y registros.-** Los proveedores emiten facturas que documentan la necesidad de pagar en efectivo. Los estados bancarios listan los pagos de efectivo para conciliarlos con los registros de la compañía.

c) FONDOS DE CAJA.- Elizondo (1996), el efectivo recibido por la empresa no es recomendable que permanezca físicamente en ella, existen razones de seguridad y control que hacen recomendable la apertura de una cuenta de cheques en un banco para depositarse las entradas de efectivo y a través del propio banco efectuarse los pagos. Resultaría poco económico para un negocio extender un cheque individual para el pago del taxi de un ejecutivo, para una caja de lápices o para la entrega de un mensaje especial dentro de la ciudad, por lo tanto, las compañías deben tener un pequeño importe en efectivo disponible para pagar dichos importes menores en un periodo determinado. A estos fondos se le conoce como Caja Chica, es aquel en el que se determina una cantidad que permanece estable por periodos más o menos amplios, es posible modificar sus montos cuando las necesidades de la entidad así lo determinen.

Aunque los importes individuales pagados por medio de los fondos de la caja chica pueden ser pequeños, tales gastos ocurren muy a menudo que el importe sobre un periodo contable puede llegar a ser grande, por lo tanto el negocio necesita establecer los siguientes controles sobre la caja chica.

- Designar a un empleado como custodio para administrar el fondo.

- Mantener un importe específico disponible.
- Respalidar todos los desembolsos del fondo con un comprobante de caja chica.
- Reponer los fondos a través de procedimientos normales de egresos de efectivo.
- El fondo de caja chica se abre cuando se aprueba un pago por un determinado importe y se emite un cheque por ese importe a la caja chica.
- Para cada desembolso de caja chica, el custodio prepara un comprobante de caja chica. El custodio mantiene todos los comprobantes de caja chica en el fondo. La suma del efectivo más el total de los importes de los comprobantes debe ser igual al saldo de apertura siempre.
- La característica del control de un sistema de fondo fijo es, que este identifica claramente el importe por el cual es responsable el custodio.
- Los desembolsos reducen el importe de efectivo del fondo, por lo que periódicamente este debe reponerse.
- El cajero reembolsara sus comprobantes solicitando se le expida un cheque por el importe que esté constituido su fondo. El encargado de caja chica presenta los vales al cajero de la empresa, el cual les anota el sello de "PAGADO", para evitar que vuelvan a utilizarse. Este proceso de reembolso se hará cuando el efectivo este por terminarse.

2.2.2 PLANIFICACION FINANCIERA

La Planificación.- Burbano (2001), se entiende por planificación al acto de prever y decidir las acciones que nos puedan llevar hasta un futuro deseado, ahora bien al hablar de un plan estratégico nos referimos al proceso de establecer todos los futuros posibles y deseados a partir de un diagnostico interno (fortaleza y debilidades) y un diagnostico externo (amenazas y oportunidades); es decir, un análisis estratégico de un entorno cada vez más cambiante así como los puntos altos y críticos de la empresa para a partir de ahí establecer los medios más adecuados (como hacerlo) para conseguir nuestras metas, todo esto con la finalidad de establecer una posición más ventajosa con respecto a nuestros competidores

Planificación financiera.- Quintero (2009) la planificación financiera es un proceso de estimar la demanda de recursos (compras, activos, mano de obra, ventas, etc.) teniendo como base las distintas alternativas posibles para alcanzar las metas, auxiliándose de herramientas y técnicas financieras y matemáticas. La planificación financiera es un aspecto que reviste gran importancia para el funcionamiento y, por ende, la supervivencia de la empresa.

Son tres los elementos clave en el proceso de planificación financiera:

- **La planificación del efectivo.-** consiste en la elaboración de presupuestos de caja. Sin un nivel adecuado de efectivo y pese al nivel que presenten las utilidades la empresa está expuesta al fracaso.

Welch (2009), “La planificación de efectivo es una tarea indispensable en la empresas de la actualidad, la herramienta básica para la planificación y control de los flujos de efectivo es el presupuesto del flujo de efectivo también llamado flujo de caja proyectado o presupuesto de efectivo, es un programa de

ingresos y egresos físicos de dinero esperados de acuerdo a la planificación operativa y al plan de inversiones. Es la herramienta fundamental de la función de tesorería, y para efectos de planificación, se desarrolla en forma mensual, trimestral o anual.

Welch (2009), la planificación de efectivo tiene dos partes principales:

1. Los ingresos de efectivo planificados (flujos de entradas) planificados.
2. Los desembolsos (flujos de salidas) de efectivo planificados.

Al planificar los flujos de entradas y de salidas de efectivo, se determinan el saldo inicial y final de caja, para el período que se está presupuestando. La planificación de los flujos de entradas y de salidas de efectivo indicara:

1. La necesidad de financiar probables déficit de caja.
2. La necesidad de planificar la inversión del efectivo excedente para colocarlo en un uso rentable.

Importancia de los Presupuestos para la Planificación del efectivo

Burbano (2001), los presupuestos son útiles en la mayoría de las organizaciones como: Utilitaristas (compañías de negocios), no-utilitaristas (agencias gubernamentales), grandes (multinacionales, conglomerados) y pequeñas empresas.

1. Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización.
2. Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la empresa en unos límites razonables.
3. Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia lo que se busca.

4. Facilitan que los miembros de la organización se comuniquen.
5. Cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.
6. Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado período de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas.
7. Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria.
8. Los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y en forma vertical entre ejecutivos de un nivel a otro. Una red de estimaciones presupuestarias se filtran hacia arriba a través de niveles sucesivos para su ulterior análisis.
9. Las lagunas, duplicaciones o sobre posiciones pueden ser detectadas y tratadas al momento en que los gerentes observan su comportamiento en relación con el desenvolvimiento del presupuesto.

➤ **La planificación de utilidades.-** Quintero (2009), la planificación de utilidades se obtiene por medio de los estados financieros pro forma (proyectado), los cuales muestran niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social.

Vásquez (2009), la planeación de las utilidades por lo común implica la elaboración de un estado de resultados y un balance general proforma (proyectado).

El proceso de planeación de las utilidades se centra en la elaboración de estados proforma como es el estado de resultados y el balance, la elaboración de dichos estados financieros

requieren una cuidadosa combinación de ciertos procedimientos que permiten estimar los ingresos, costos, gastos, activos, pasivos y capital de aportación que resulta al tratar de anticipar las operaciones de la empresa.

- **Los presupuestos de caja** y los estados pro forma son útiles no sólo para la planificación financiera interna; sino que forman parte de la información que exigen los prestamistas tanto presentes como futuros.

Quintero (2009), El objetivo de la planificación financiera es minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera.

Weston (2006), plantea que la planificación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones.

2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

- **Control.-** Es un mecanismo preventivo y correctivo adoptado por la administración de una dependencia o entidad que permite la oportuna detección y corrección de desviaciones, ineficiencias o incongruencias en el curso de la formulación, instrumentación, ejecución y evaluación de las acciones, con el propósito de procurar el cumplimiento de la normatividad que las rige, y las estrategias, políticas, objetivos, metas y asignación de recursos.
- **Control interno.-** Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad
- **Egresos.-** significa la salida de dinero de las arcas de una empresa u organización, mientras que por ingresos se entiende el dinero que entra. Los egresos incluyen los gastos y las inversiones.
- **Financiera.-** Es la información que nace de toda actividad donde haya intercambio de capitales.
- **Ingresos.-** Son las cantidades que recibe una empresa por la venta de sus productos o servicios (ingresos empresariales).
- **Monitoreo.-** es el proceso sistemático de recolectar, analizar y utilizar información para hacer seguimiento al progreso de un programa en pos de la consecución de sus objetivos, y para guiar las decisiones de gestión.
- **Planeación.-** Es la acción y efecto de planear o planificar. Es el proceso y resultado de organizar una tarea simple o compleja teniendo en cuenta factores internos y externos orientados a la obtención uno o varios objetivos

2.4. SISTEMA DE HIPOTESIS

2.4.1. HIPOTESIS GENERAL

El sistema de control interno del efectivo en el área caja influye significativamente en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco – 2016.

2.4.2. HIPOTESIS ESPECIFICOS

- El control interno de los ingresos de efectivo en el área de caja influye significativamente en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco – 2016.
- El control interno de los egresos de efectivo en el área de caja influye significativamente en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco – 2016.

2.5. SISTEMA DE VARIABLES

2.5.1. VARIABLE DEPENDIENTE

Sistema de control interno del efectivo

2.5.2. VARIABLE INDEPENDIENTE

Planificación financiera

2.6. OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
VI. SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE EFECTIVO	CONTROL INTERNO DE INGRESOS	CONTROL	¿Se cuenta con un sistema computarizado para el control de los ingresos?
			¿Se realiza una verificación diaria de todos los comprobantes de ingresos emitidos a través del sistema computarizado?
			¿Los ingresos del día son depositados en su integridad?
		DOCUMENTACION	¿Las anulaciones de los comprobantes de ingresos son previa autorización del jefe inmediato?
			¿Se cuenta con documentos internos para controlar los ingresos diarios recibidos de los cajeros?
	CONTROL INTERNO DE EGRESOS	CONTROL	¿Todos los gastos son debidamente sustentados al momento del retiro de efectivo?
			¿Se cuenta con un fondo de caja chica para pagos menores?
			¿Los pagos a los proveedores se realizan con cheque?
		DOCUMENTACION	¿Se cuenta con documentos internos para la autorización de los pagos?
			¿Se cuenta con documentos internos para sustentar los gastos menores?
			¿En términos generales cómo calificaría usted. El sistema de control interno del efectivo en el área de caja?
VD. PLANIFICACION FINANCIERA	PLANIFICACION DE EFECTIVO	INGRESOS	¿Se realiza una planificación adecuada de los ingresos?
			¿Considera la planificación de ingresos como una herramienta para la toma de decisiones?
		EGRESOS	¿Se realiza una planificación adecuada de los egresos?
			¿Considera la planificación de egresos como una herramienta para la toma de decisiones?
	PLANIFICACION DE UTILIDADES	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	¿Se elabora el estado de situación financiera proyectado, que le permita tomar decisiones anticipadas?
			¿Considera usted. Que cuenta con información confiable en el tiempo oportuno para la elaboración del estado de situación financiera proyectado?
		ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	¿Se elabora el estado de resultados integrales proyectado, que le permita tomar decisiones anticipadas?
			¿Considera usted. Que cuenta con información confiable en el tiempo oportuno para la elaboración del estado de resultados integrales proyectado?
			¿En términos generales cómo calificaría usted. La planificación financiera del área de caja?

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1. TIPO DE INVESTIGACION

El presente trabajo de investigación, reúne las condiciones metodológicas de una investigación aplicada por que los alcances de la investigación son prácticos, aplicativos y se sustentan a través de instrumentos técnicos de recopilación de información.

3.1.1. ENFOQUE

Hernández, el enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

El presente trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo porque la recolección de datos se fundamenta en probar hipótesis y en medir las dos variables con técnicas e instrumentos de medición y análisis a través de métodos estadísticos.

3.1.2. ALCANCE O NIVEL

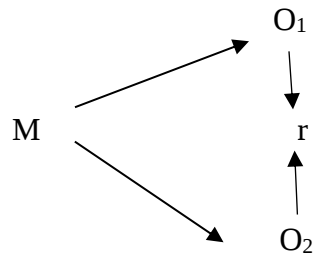
Hernández, la Investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población y la investigación correlacional asocia variables mediante un patrón predecible para un grupo o población.

Para el presente trabajo de investigación el alcance a utilizar es el descriptivo – correlacional por cuanto se orienta a analizar el sistema de control interno de efectivo en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez y correlacional por que se asocia

las variables, el sistema de control interno del efectivo con la planificación financiera.

3.1.3. DISEÑO

Para el presente trabajo de investigación el diseño a utilizarse es el transversal porque analizaremos como influye el sistema de control interno de efectivo en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez.



Donde:

M: Muestra

O1: Observación de la variable X

O2: Observación de la variable Y

R : Correlación entre dichas variables

3.2. POBLACION Y MUESTRA

3.2.1. POBLACION

Hernández, la población es la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las entidades de la población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación.

Para el presente trabajo de investigación nuestra población es 12 personales de la institución del CLUB LAWN TENNIS Y AJEDREZ DE HUANUCO:

TABLA N° 01 POBLACION

CARGO	SUJETOS
Presidente	1
Tesorero	1
Contador	1
Administrador	1
Asistente de tesorería	1
Cajeras	2
Operarios	3
Personal de mantenimiento	2
TOTAL	12

Fuente: El Club Lawn Tennis y Ajedrez
Elaborado por: El investigador

3.2.2. MUESTRA

Hernández , la muestra es el conjunto de la población construido de manera tal que conserva las características más relevantes de la población, y la muestra no probabilística es el subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad sino de las características de la investigación.

Para el presente trabajo de investigación se va a utilizar la muestra no probabilística el cual se consideró a 5 personales de la población, que tienen a cargo la administración de recursos financieros.

TABLA N° 02 MUESTRA

CARGO	SUJETOS
Presidente	1
Tesorero	1
Contador	1
Administrador	1
Asistente de tesorería	1
TOTAL	5

Fuente: El Club Lawn Tennis y Ajedrez
Elaborado por: El investigador

3.3. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

TECNICA	INSTRUMENTO
ENCUESTA Una encuesta es un procedimiento dentro de los diseños de una investigación descriptiva en el que el investigador recopila datos por medio de un cuestionario previamente diseñado, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recoge la información ya sea para entregarlo en forma de tríptico, grafica o tablas.	CUESTIONARIO Se aplicaran cuestionario de preguntas cerradas con el fin de obtener datos para el trabajo de investigación de parte de los funcionarios del CLUB LAWN TENNIS Y AJEDREZ.

3.4. TECNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE LA INFORMACION

Para procesar, tabular, graficar y analizar los datos del cuestionario se va utilizar el programa Microsoft Excel.

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS

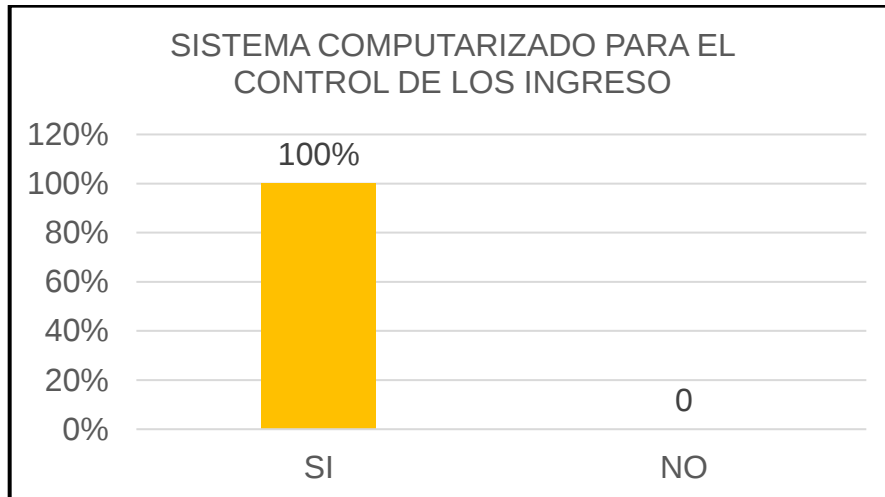
CUADRO N° 01

SISTEMA COMPUTARIZADO PARA EL CONTROL DE LOS INGRESO

ITEM	CANTIDAD	%
SI	5	100%
NO	0	0
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRAFICO N° 01



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿se cuenta con un sistema computarizado para el control de los ingreso?, se observa que la totalidad de los encuestados respondieron SI.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que la totalidad de los encuestados mencionan que si se cuenta con un sistema computarizado para poder controlar los ingresos diarios, como es el caso para la emisión de los tickets de ingreso diarios.

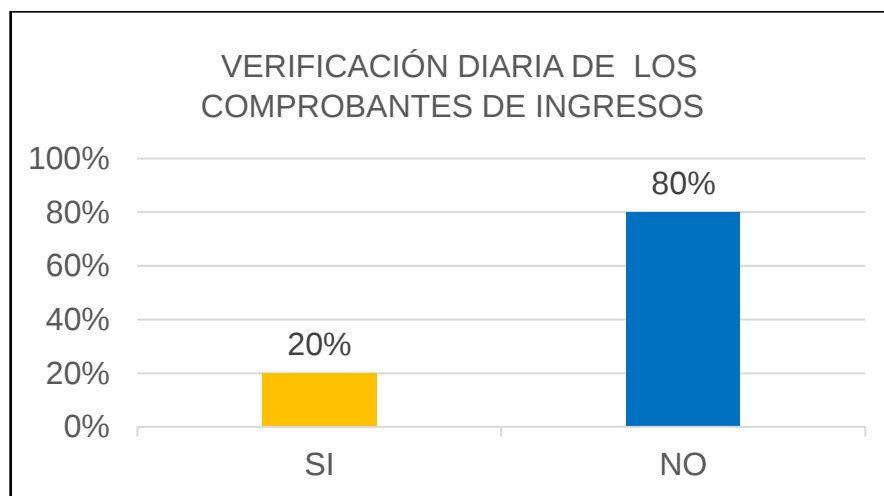
CUADRO N° 02

VERIFICACIÓN DIARIA DE LOS COMPROBANTES DE INGRESOS

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRAFICO N° 02



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Se realiza una verificación diaria de todos los comprobantes de ingresos emitidos a través del sistema computarizado? se observa que los encuestados respondieron que el 20% si lo realiza y el 80% no lo realiza

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 20% si realiza la verificación diaria de los comprobantes emitidos, sin embargo se observa que el 80% no realiza debido a que no se dispone de tiempo suficiente ya que solo se cuenta con un solo personal, verificación que se realiza solo cuando existe errores en el sistema y en el cuadre de caja.

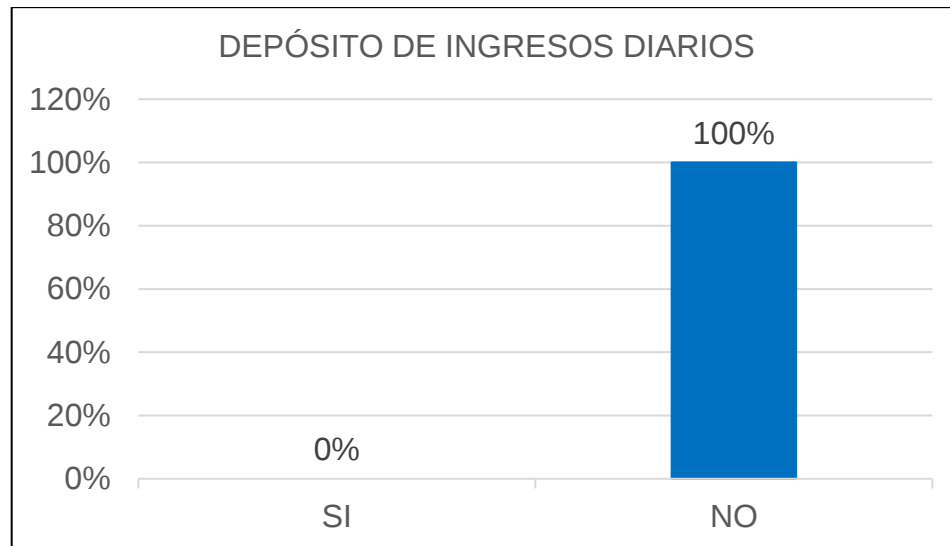
CUADRO N° 03

DEPÓSITO DE INGRESOS DIARIOS

ITEM	CANTIDAD	%
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRAFICO N° 03



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Los ingresos del día son depositados en su integridad? se observa que la totalidad de los encuestados respondieron NO.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que la totalidad de los encuestados respondieron que no se realiza el depósito de las ventas diarias en forma oportuna, debido a que no se cumple con el manual de procedimientos, el depósito se realiza de manera acumulada una a dos veces al mes.

CUADRO N° 04

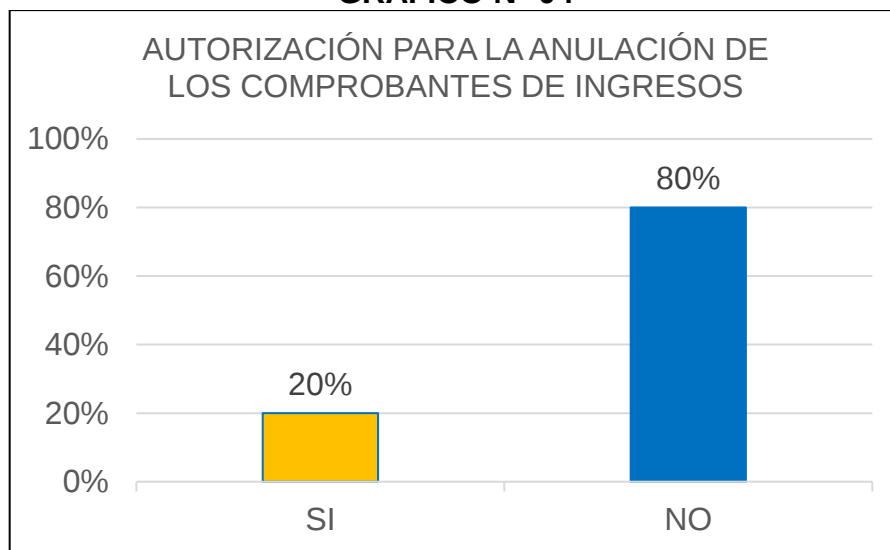
AUTORIZACIÓN PARA LA ANULACIÓN DE LOS COMPROBANTES DE INGRESOS

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: Tesista

GRAFICO N° 04



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Las anulaciones de los comprobantes de ingresos son previa autorización del jefe inmediato? se observa que los encuestados respondieron que el 20% si lo realiza con autorización y el 80% lo realiza sin autorización.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 20% respondieron que si se realiza las anulaciones de los comprobantes de ingresos previa autorización del jefe inmediato pero no siempre sucede esto, ya que el 80% respondieron que no debido que no había un buen control por parte de la administración.

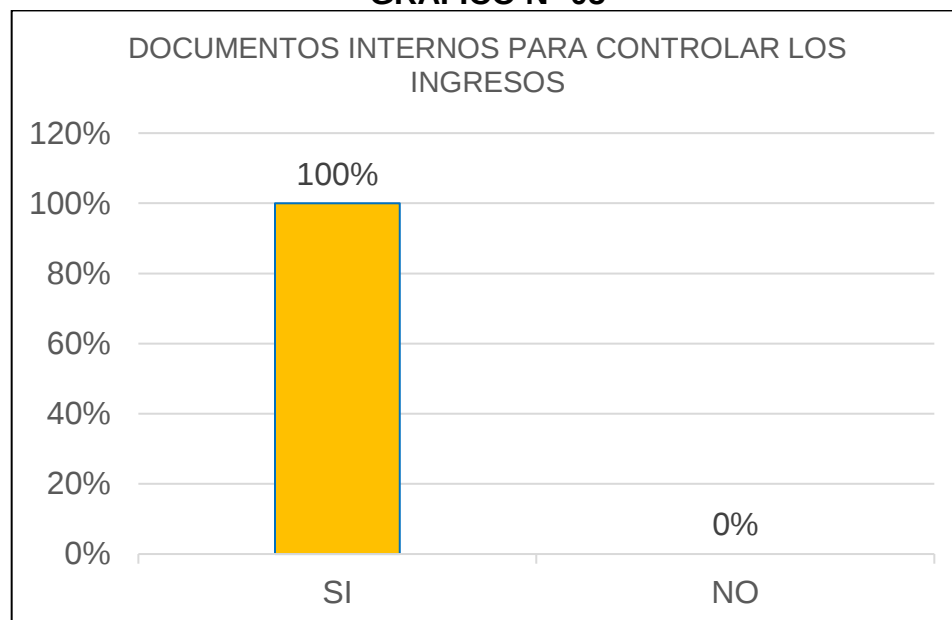
CUADRO N° 05

DOCUMENTOS INTERNOS PARA CONTROLAR LOS INGRESOS

ITEM	CANTIDAD	%
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRAFICO N° 05



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Se cuenta con documentos internos para controlar los ingresos diarios recibidos de los cajeros? se observa que la totalidad de los encuestados respondieron sí.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que la totalidad de los encuestados respondieron que si se cuenta con documentos internos, como el cuaderno de cargo de entrega de efectivo al tesorero y los tickets emitidos.

CUADRO N° 06

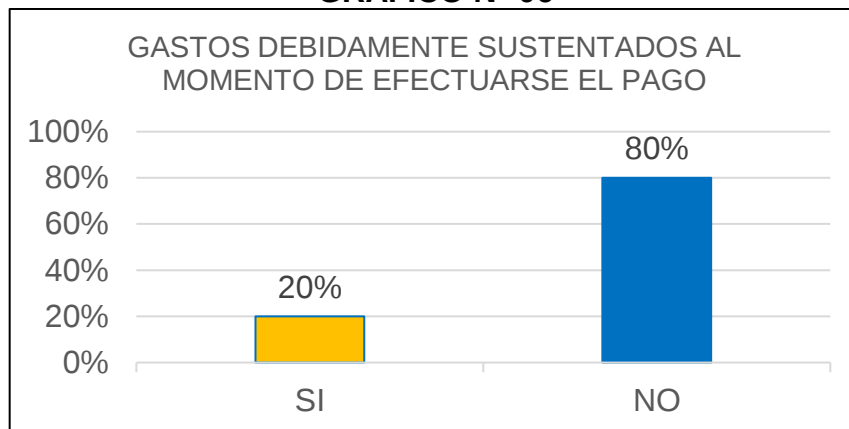
GASTOS DEBIDAMENTE SUSTENTADOS AL MOMENTO DE EFECTUARSE EL PAGO

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 06



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Todos los gastos son debidamente sustentados al momento de efectuarse el pago? se observa que los encuestados respondieron que el 20% si y el 80% no.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 20% respondieron que si los gastos son sustentados al momento de efectuarse el pago, sin embargo el 80% respondieron que no, debido que se otorgan adelantos por trabajos a realizarse las cuales no son consignadas al momento de emitirse el comprobante de caja y bancos, sino solo son anotados en un cuaderno, lo cual ocasiona problemas y confusiones en el momento de la rendición de cuenta, ya que el comprobante que sustenta el gasto se obtiene en meses posteriores.

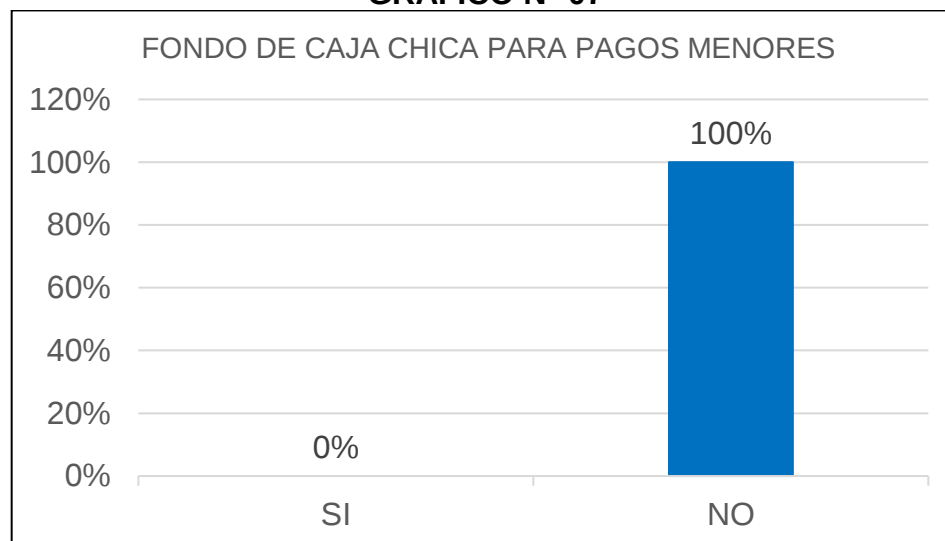
CUADRO N° 07

FONDO DE CAJA CHICA PARA PAGOS MENORES

ITEM	CANTIDAD	%
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 07



ANALISIS: De la pregunta ¿Se cuenta con un fondo de caja chica para pagos menores? se observa que la totalidad de los encuestados respondieron que no se cuenta.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que la totalidad de los encuestados respondieron que no se cuenta con un fondo mínimo de caja chica, debido que de los ingresos diarios en muchos casos se realiza el gasto en forma directa, ocasionando que no se deposite oportunamente ni en su totalidad los ingresos diarios.

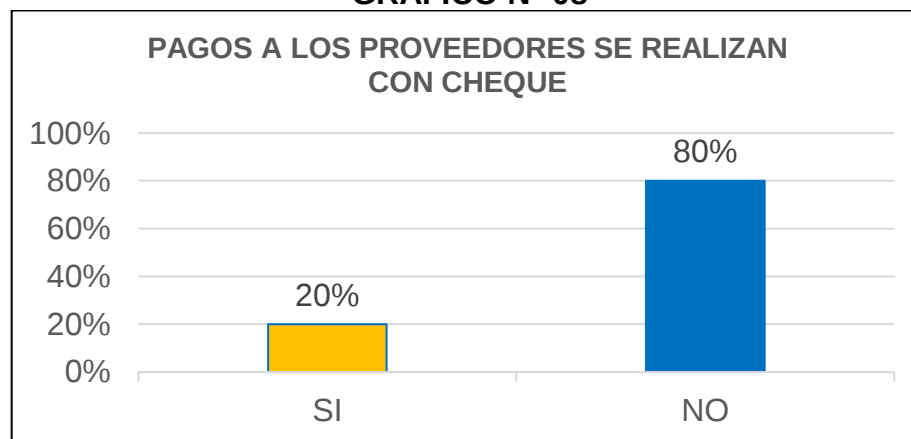
CUADRO N° 08

PAGOS A LOS PROVEEDORES SE REALIZAN CON CHEQUE

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 08



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Los pagos a los proveedores se realizan con cheque? se observa que el 20% de los encuestados respondieron si y el 80% no.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 20% respondieron que los pagos a los proveedores si se realizan con cheque, sin embargo el 80% respondieron que no se realiza los pagos con cheque debido que todos los pagos son en efectivo, por motivo que no se cumple con el manual de procedimientos para los pagos con cheque, así mismo no se coordina con la administración de forma anticipada los pagos que deben efectuarse con cheque.

CUADRO N° 09

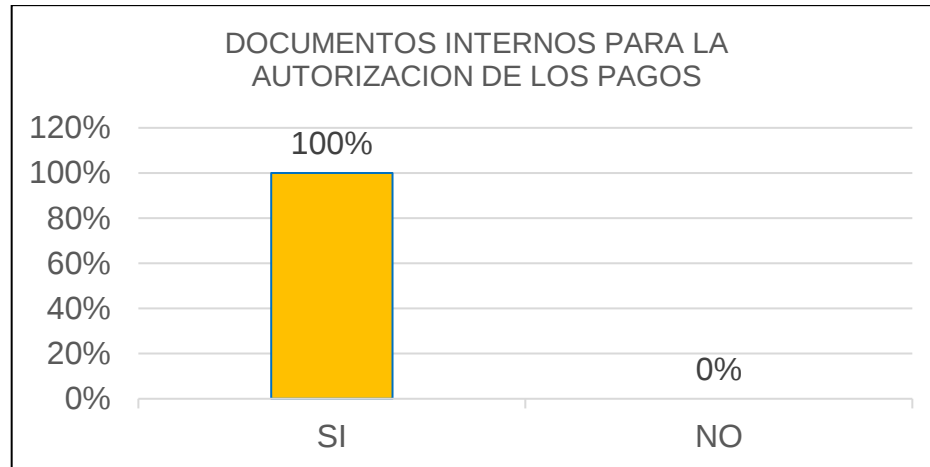
DOCUMENTOS INTERNOS PARA LA AUTORIZACION DE LOS PAGOS

ITEM	CANTIDAD	%
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 09



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Se cuenta con documentos internos para la autorización de los pagos? se observa que la totalidad de los encuestados respondieron que si se cuenta.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que la totalidad de los encuestados respondieron que si se cuenta, como es el caso del comprobante de caja y bancos, en el cual se detalla el importe del pago, a quien se realizó el pago, porque concepto, y el visto bueno del presidente y tesorero el cual debe ser emitido por cada pago que se realiza, sin embargo no son llevados de manera correcta porque son emitidos sin el visto bueno de los representantes y un comprobante de caja y bancos es emitido para un bloque de pagos.

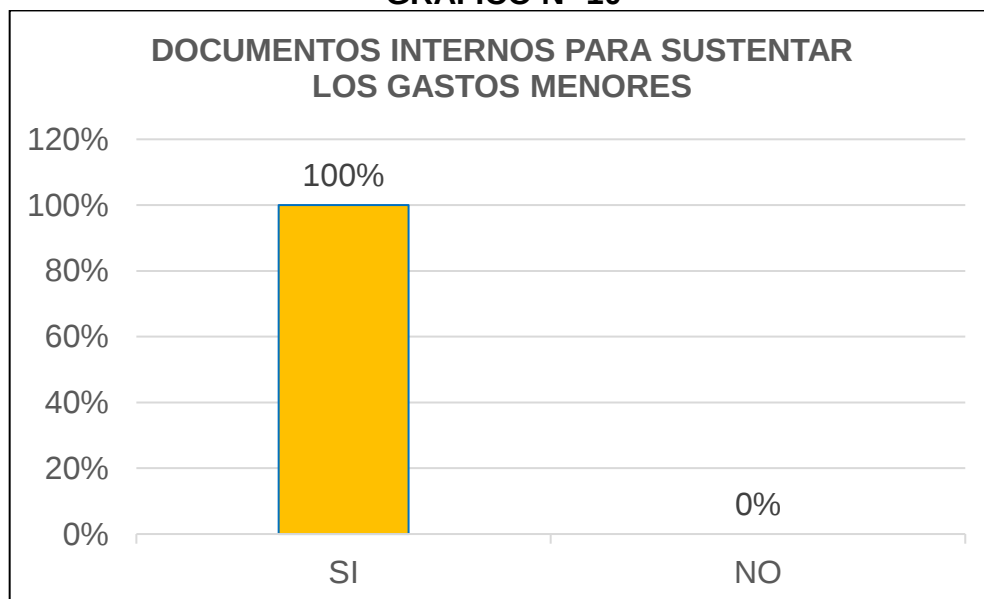
CUADRO N° 10

DOCUMENTOS INTERNOS PARA SUSTENTAR LOS GASTOS MENORES

ITEM	CANTIDAD	%
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 10



ANÁLISIS: De la pregunta formulada ¿Se cuenta con documentos internos para sustentar los gastos menores? se observa que la totalidad de los encuestados respondieron sí.

INTERPRETACIÓN:

Que según los resultados se observó que la totalidad de los encuestados respondieron que si se cuenta con documentos internos para poder sustentar los gastos menores, como es el caso del recibo de egreso para sustentar gastos de movilidad, gastos que no son sustentados con comprobantes de pago y otros.

CUADRO N° 11

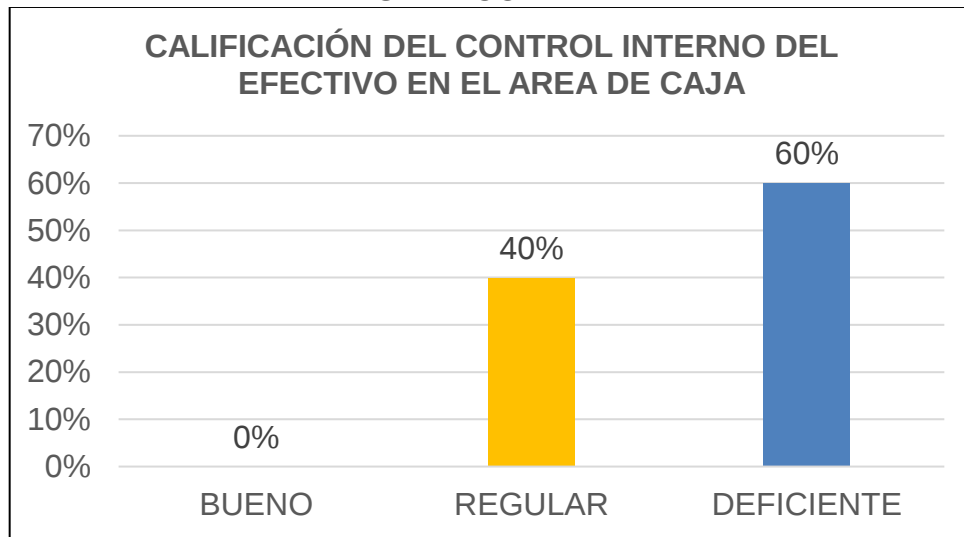
CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN EL ÁREA DE CAJA

ITEM	CANTIDAD	%
BUENO	0	0%
REGULAR	2	40%
DEFICIENTE	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 11



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿En términos generales cómo calificaría usted el control interno del efectivo en el área de caja? se observa que el 40% de los encuestados respondieron regular y el 80% deficiente.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 40% de los encuestados respondieron que el control interno del efectivo en el área de caja es regular, debido a que se cuenta con un sistema computarizado que nos ayuda a controlar que todos los ingresos del día sean emitidos tickets, se cuenta con documentos internos para poder sustentar los gastos

menores, se cuenta con comprobantes de caja y bancos para su autorización y rendición de los gastos, si bien es cierto no se lleva de manera adecuada pero de una u otra forma nos ayuda a realizar la rendición de caja, sin embargo el 60% de los encuestados respondieron que el control interno del efectivo en el área de caja es deficiente, debido que las operaciones en caja no se realizan de acuerdo a la Directiva Nª 01-2014-JD-CLTA de control interno, como es el caso de las operaciones de caja no son verificados constantemente, el manejo de efectivo es mayor a lo permitido, se cuenta con un solo personal que se encarga de las labores administrativas y de caja , las rendiciones de caja no se realizan diariamente sino se hace una a dos rendiciones generales al mes, lo cual repercute a posibles robos y mal manejo del efectivo por parte del cajero, así mismo las anulaciones de los tickets de ingresos no son verificados por el jefe inmediato, ya que el acceso a las anulaciones lo tiene el mismo cajero.

Asimismo los encuestados manifestaron que si se aplica un control adecuado de todos los movimientos ya sea de ingresos y egresos, esto les permitiría contar con información confiable y en el tiempo oportuno para poder realizar proyecciones de caja que les permita tomar decisiones.

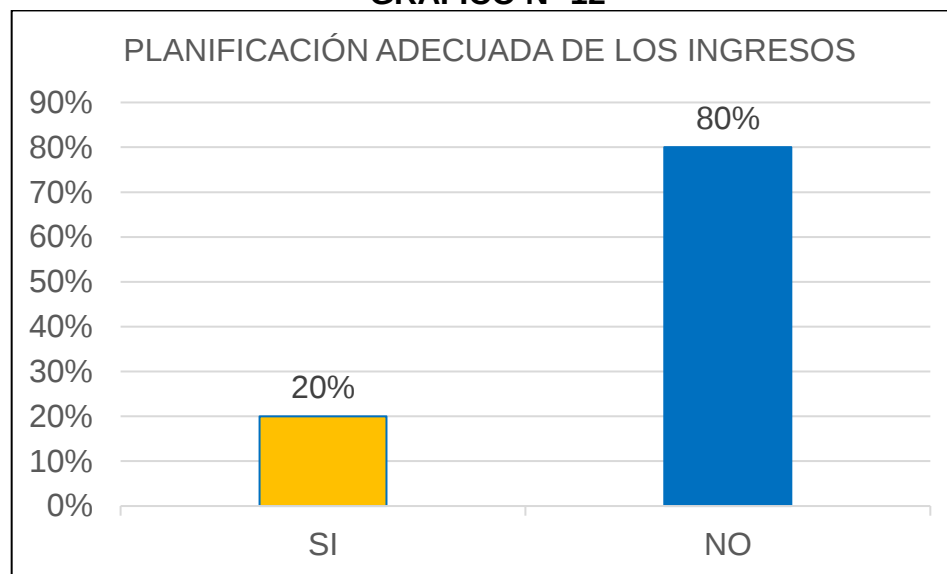
CUADRO N° 12

PLANIFICACIÓN ADECUADA DE LOS INGRESOS

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 12



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Se realiza una planificación adecuada de los ingresos? se observa que el 20% de los encuestados respondieron si y el 80% no.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 20% de los encuestados respondieron que si se realiza una planificación de los ingresos, pero no se realiza de manera formal sino solo verbalmente, sin embargo el 80% de los encuestados respondieron que no se realiza, debido que no hay una buena coordinación de las actividades a realizarse.

CUADRO N° 13

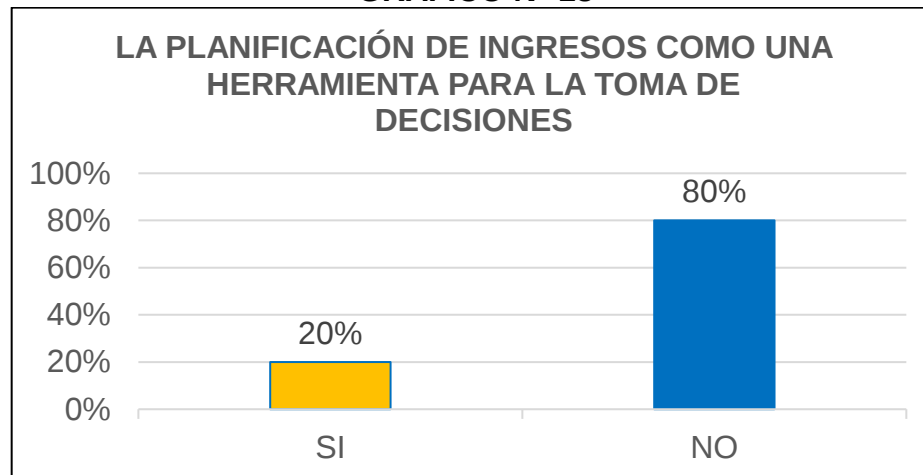
**LA PLANIFICACIÓN DE INGRESOS COMO UNA HERRAMIENTA PARA LA
TOMA DE DECISIONES**

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 13



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Considera la planificación de ingresos como una herramienta para la toma de decisiones? se observa que el 20% de los encuestados respondieron si y el 80% no.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 20% de los encuestados respondieron que si se considera la planificación de ingresos para la toma de decisiones, sin embargo el 80% de los encuestados respondieron que no se considera la planificación de los ingresos para la toma de decisiones, debido a que no se realiza de manera adecuada y formal.

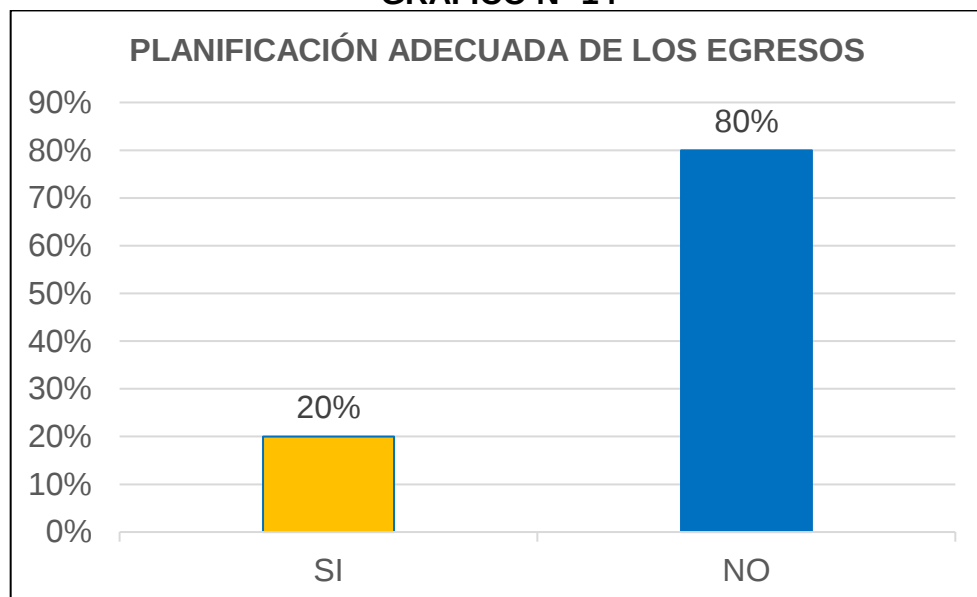
CUADRO N° 14

PLANIFICACIÓN ADECUADA DE LOS EGRESOS

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 14



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Se realiza una planificación adecuada de los egresos? se observa que el 20% de los encuestados respondieron si y el 80% no.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 20% de los encuestados respondieron que si se realiza una planificación de los egresos, pero no se realiza de manera formal sino solo verbalmente, sin embargo el 80% de los encuestados respondieron que no se realiza, debido que no hay una buena coordinación de las actividades a realizarse.

CUADRO N° 15

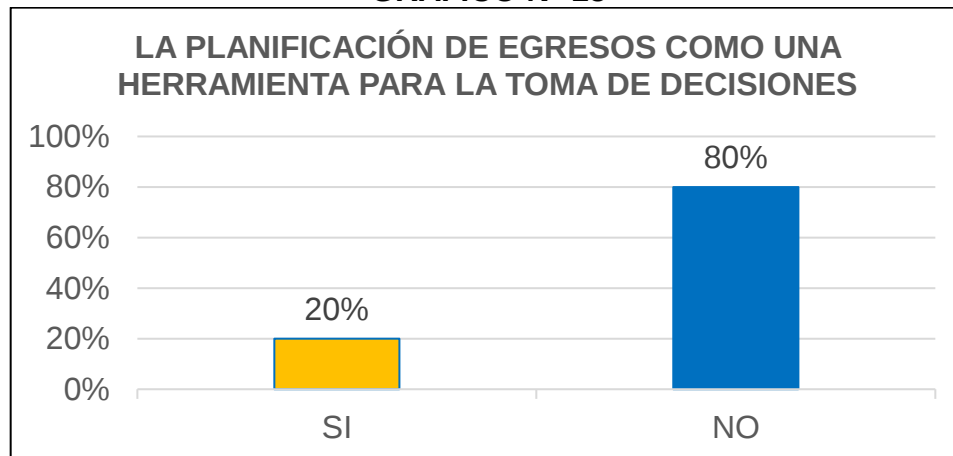
LA PLANIFICACIÓN DE EGRESOS COMO UNA HERRAMIENTA PARA LA TOMA DE DECISIONES

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 15



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Considera la planificación de egresos como una herramienta para la toma de decisiones? se observa que el 20% de los encuestados respondieron si y el 80% no.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 20% de los encuestados respondieron que si se considera la planificación de egresos para la toma de decisiones, sin embargo el 80% de los encuestados respondieron que no se considera la planificación de los egresos para la toma de decisiones, debido a que no se realiza de manera adecuada y formal.

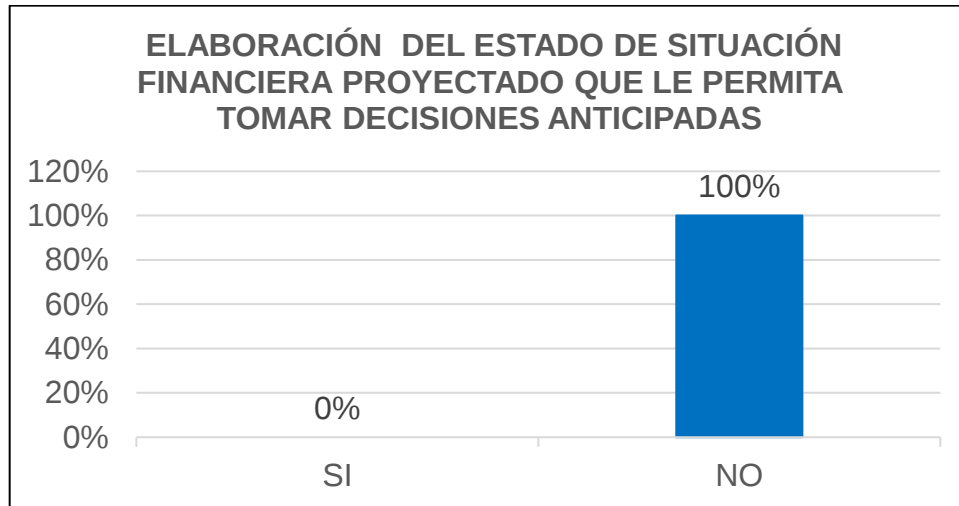
CUADRO N° 16

ELABORACION DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO QUE LE PERMITA TOMAR DECISIONES ANTICIPADAS

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 16



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Se elabora el estado de situación financiera proyectado que le permita tomar decisiones anticipadas? se observa que la totalidad de los encuestados respondieron que no se elabora.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que la totalidad de los encuestados respondieron que no se elabora el estado de situación financiera proyectado, debido a que no hay coordinación entre las áreas, pero sin embargo nos comentan que si realizan un presupuesto anual.

CUADRO N° 17

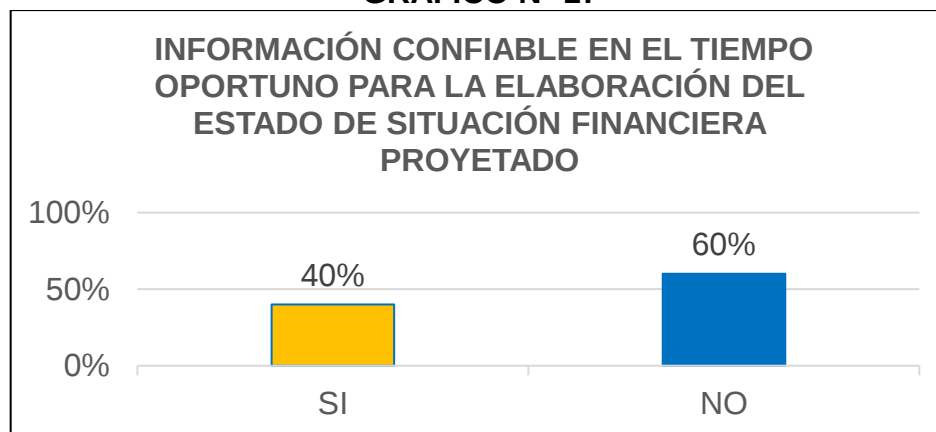
INFORMACIÓN CONFIABLE EN EL TIEMPO OPORTUNO PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYETADO

ITEM	CANTIDAD	%
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 17



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Considera usted. Que cuenta con información confiable en el tiempo oportuno para la elaboración del estado de situación financiera proyectado? se observa que el 40% de los encuestados respondieron si y el 60% respondieron no.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 40% de los encuestados respondieron que si se cuenta con información confiable en el tiempo oportuno, pero no se realiza el estado de situación financiera proyectado, sin embargo el 60% de los encuestados respondieron que no se cuenta, lo cual ocasiona que no se puede realizar el estado de situación financiera proyectado.

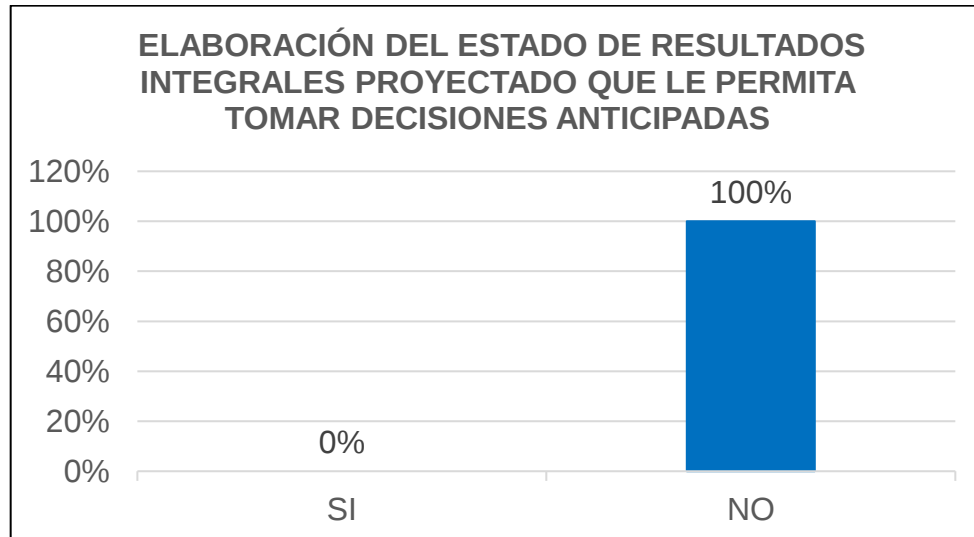
CUADRO N° 18

ELABORACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES PROYECTADO QUE LE PERMITA TOMAR DECISIONES ANTICIPADAS

ITEM	CANTIDAD	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 18



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Se elabora el estado de resultados integrales proyectado que le permita tomar decisiones anticipadas? se observa que la totalidad de los encuestados respondieron que no se elabora.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que la totalidad de los encuestados respondieron que no se elabora un estado de resultados integrales proyectado, debido a que no hay coordinación entre las áreas, pero sin embargo nos comentan que si realizan un presupuesto anual.

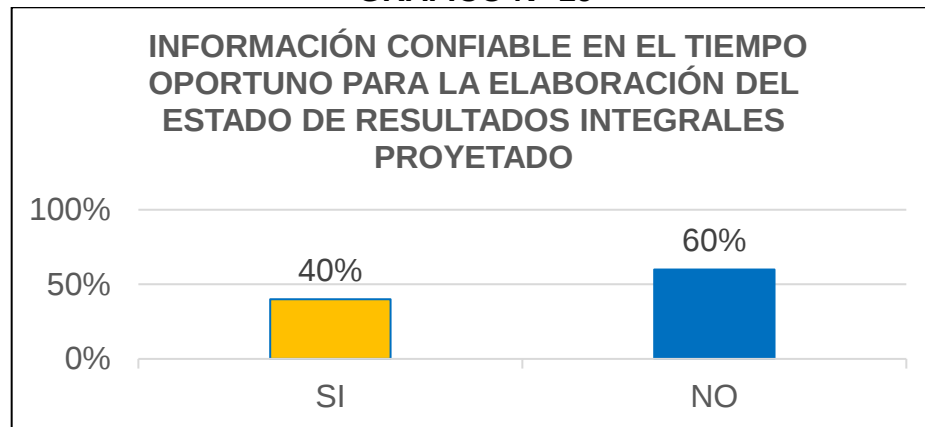
CUADRO N° 19

INFORMACIÓN CONFIABLE EN EL TIEMPO OPORTUNO PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES PROYETADO

ITEM	CANTIDAD	%
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 19



ANALISIS: De la pregunta formulada ¿Considera usted. Que cuenta con información confiable en el tiempo oportuno para la elaboración del estado de resultados integrales proyectado? se observa que el 40% de los encuestados respondieron si y el 60% respondieron no.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 40% de los encuestados respondieron que si se cuenta con información confiable en el tiempo oportuno, pero no se realiza el estado de resultados proyectado, sin embargo el 60% de los encuestados respondieron que no se cuenta, lo cual ocasiona que no se puede realizar el estado de resultados integrales proyectado.

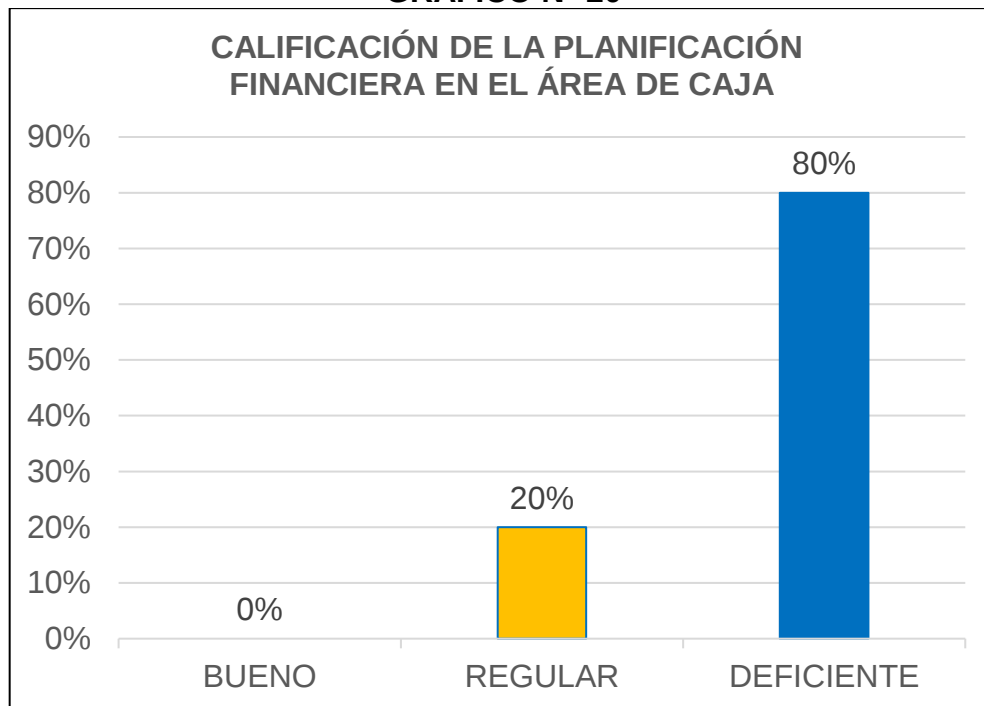
CUADRO N° 20

CALIFICACIÓN DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN EL ÁREA DE CAJA

ITEM	CANTIDAD	%
BUENO	0	0%
REGULAR	1	20%
DEFICIENTE	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: Tesista

GRÁFICO N° 20



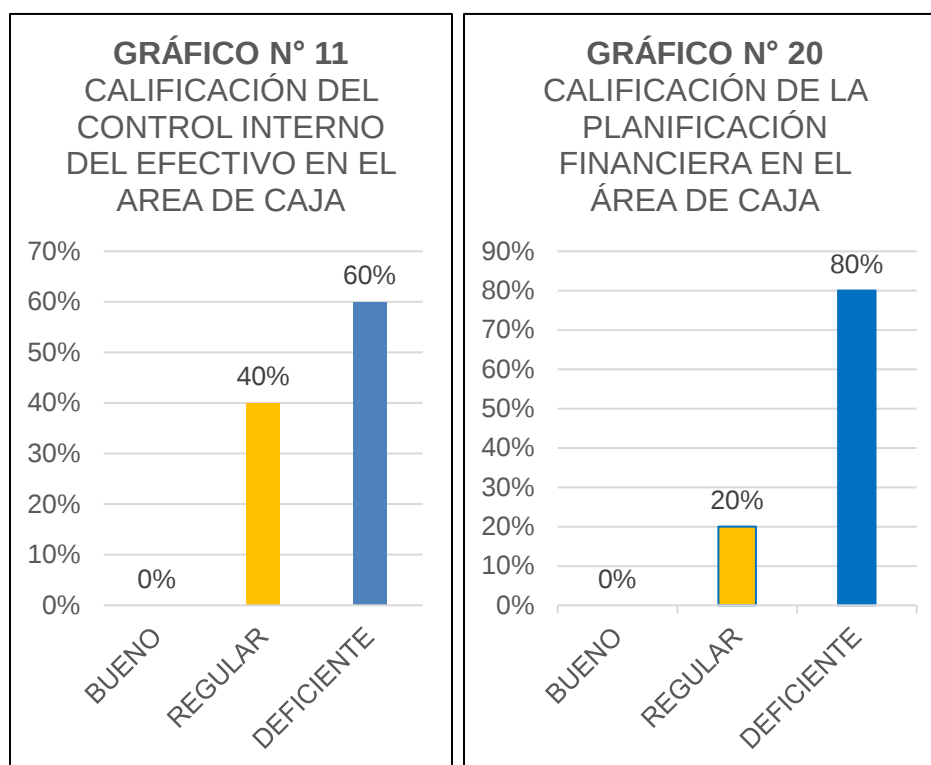
ANÁLISIS: De la pregunta formulada ¿En términos generales cómo calificaría usted la planificación financiera en el área de caja? se observa que el 20% de los encuestados respondieron regular y el 80% respondieron deficiente.

INTERPRETACION:

Que según los resultados se observó que el 20% de los encuestados respondieron que la planificación financiera en el área de caja es regular, y el 80% de los encuestados respondieron deficiente, debido que no se realizan las proyecciones de ingresos y egresos, no se realizan estados de situación financiera proyectado que pueda ayudar para la toma de decisiones, debido que solo se cuenta con un personal quien realiza funciones administrativas y de caja, ya que al realizar diversas funciones no puede llevar un control adecuado de las documentaciones y se carece de un administrador para que pueda planificar las operaciones financieras y del tesorero para que pueda llevar un control adecuado.

Así mismo nos manifestaron que si se aplicara un control interno adecuado en el área de caja, esto permitiría contar con información oportuna y eficiente para poder realizar una planificación de los recursos financieros.

4.2. CONTRASTACION DE HIPÓTESIS Y PRUEBA DE HIPOTESIS



El proceso de contratación y verificación de hipótesis de trabajo se llevó a cabo en función de los problemas y objetivos planteados, de acuerdo con el esquema de diseño del trabajo de investigación (Grafico N° 11 Y Grafico N° 20).

Por lo tanto la hipótesis y concordada es la siguiente:

EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN EL ÁREA CAJA INFLUYE SIGNIFICATIVAMENTE EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DEL CLUB LAWN TENNIS Y AJEDREZ HUÁNUCO – 2016.

- Del 100% de los encuestados el 40% que el control interno en el área de caja es regular, debido que se cuenta con un sistema computarizado para el control de los ingresos diarios, se cuenta con un cuaderno de cargo para la entrega del efectivo al tesorero por parte de los cajeros, se cuenta con el comprobante de caja y bancos para la autorización de los pagos, se cuenta con un recibo de egreso para poder sustentar los gastos menores por el cual no

nos emiten comprobantes de pago, así mismo el 60% de la muestra manifestó que el control interno en el área de caja es deficiente, debido que no se realiza una verificación diaria de los comprobantes de ingresos emitidos por que no se dispone de tiempo y solo se cuenta con un personal que se encarga de las labores administrativas y de caja y solo se realiza la verificación cuando se presenta errores al momento de realizar el cuadre de caja, las anulaciones de los tickets de ingreso no son previa autorización del jefe inmediato debido a que no hay un control minucioso por parte de la administración, los ingresos diarios no son depositados en forma oportuna debido que no se pone en práctica los procedimientos para el control de caja detallados en la Directiva N^a 01-2014-JD-CLTA. donde hace mención que los ingresos deben depositarse al día siguiente, que los pagos a los proveedores se debe realizarse con cheque, pero según el 80% de la muestra manifestó que en su mayoría los pagos son en efectivo sin interesar el monto que sea, esto nos indica que no cuentan con un fondo de caja chica para pagos menores.

- Del 100% de los encuestados, el 20% de los manifestó que la planificación financiera en el área de caja es regular, y el 80% de la muestra respondieron que es deficiente, debido que no se realizan las proyecciones de ingresos y egresos, no se realizan estados de situación financiera proyectado que pueda ayudar para la toma de decisiones, debido que solo se cuenta con un asistente quien realiza funciones administrativas y de caja, y se carece de un administrador para que pueda planificar las operaciones financieras y del tesorero para que pueda llevar un control adecuado.

Asimismo los encuestados manifestaron que si se aplica un control adecuado de todos los movimientos ya sea de ingresos y egresos, esto les permitiría contar con información confiable y en el tiempo oportuno para poder realizar proyecciones de caja que les permita tomar decisiones.

CAPÍTULO V DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1. PRESENTAR LA CONTRASTACION DE LOS RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO VS LA BASE TEORICA Y/O ANTECEDENTES

- En relación a la encuesta realizada sobre el sistema de control interno del efectivo, el 60% (cuadro y grafico N°11 y 20) nos indica que el control interno en el área de caja no se lleva de manera adecuada, lo cual limita a que no se pueda realizar las proyecciones de ingresos y egresos, no se realizan estados de situación financiera proyectado que pueda ayudar para la toma de decisiones, debido a que no se cuenta con información en el tiempo oportuno, la misma que concuerda con lo que menciona Perdomo (2000), que el control interno del efectivo es un plan de organización entre el sistema de contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados, que tienen por objeto obtener información segura, salvaguardar el efectivo en cajas y bancos, así como fomentar la eficiencia de operaciones y adhesión a la política administrativa de cualquier empresa pública, privada o mixta.
- Con respecto al control interno de los ingresos de efectivo el 80% del total de los encuestados manifestó que no se realiza un verificación de los tickets emitidos, así mismo un 100% de la muestra manifiesta que los ingresos del día no son depositados en el tiempo oportuno, lo cual es confirmado por Perdomo (2000), donde hace mención que control interno de los ingresos de

efectivo asegura que todo el efectivo se deposite en el banco y que el registro de la compañía sea correcto.

- Con respecto al control interno de los egresos de efectivo el 100% de los encuestados manifestó que no se cuenta con caja chica para los pagos menores, lo cual nos da a conocer que en el área de caja se maneja todas las operaciones en efectivo, lo cual no es adecuado, la misma que lo confirma Perdomo (2000), donde hace mención que el control interno del efectivo es un plan de organización entre el sistema de contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados, que tienen por objeto obtener información segura, salvaguardar el efectivo en cajas y bancos, así como fomentar la eficiencia de operaciones y adhesión a la política administrativa de cualquier empresa pública, privada o mixta.

CONCLUSIONES

1. Se determinó que el control interno del efectivo facilita a que se pueda realizar una planificación financiera adecuada y oportuna en el área de caja del Club Lawn Tennis y Ajedrez – 2016, ya que el control interno en el área de caja tienen por objeto obtener información segura, salvaguardar el efectivo en cajas y bancos, así como fomentar la eficiencia de operaciones.
2. Se determinó que el control interno de los ingresos de efectivo influye significativamente para poder realizar una planificación financiera adecuada y oportuna, ya que un 60% (cuadro y grafico N° 11) de la muestra manifestó que si se aplicara un control interno adecuado en el área de caja, esto permitiría contar con información oportuna y eficiente para poder realizar una planificación de los recursos financieros.
3. Se determinó que el control interno de los egresos de efectivo influye significativamente para poder realizar una planificación financiera adecuada y oportuna, ya que un 60% (cuadro y grafico N°11) de la muestra manifestó que si se aplicara un control interno adecuado sobre las obligaciones financieras esto permitiría contar con información oportuna y eficiente para poder realizar una planificación de los recursos financieros.

RECOMENDACIONES

- 1.** Poner en práctica los procedimientos para el control de caja detallados en la Directiva N^a 01-2014-JD-CLTA.promoviendo actividades administrativas y financieras, destinado a resguardar y optimizar el manejo correcto de los recursos financieros.
- 2.** Aplicar procedimientos de control de los ingresos, como realizar los depósitos diarios, verificar los documentos de ingresos emitidos, restringir el acceso a las anulaciones para los cajeros.
- 3.** Aplicar procedimientos de control de los egresos, como asignar un fondo mínimo de caja chica, los pagos deben efectuarse con cheque el cual debe ser coordinado con anticipación, para los adelantos de trabajos futuros se debe diseñar un comprobante de salida provisional hasta que sea sustentado con comprobante de pago, los comprobantes de caja y bancos deben ser emitidos por cada pago que se realiza y deben tener el visto bueno de los representantes.

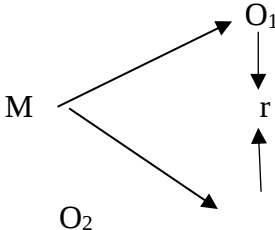
REFERENCIA BIBLIOGRAFICAS

1. Alvarado, J. (2015), *Sistema Nacional de Tesorería*. Lima, Perú, Editorial Instituto Pacífico S.A.C.
2. Burbano, J. (2001). *Enfoque moderno de planeación y control de recursos*. Bogotá, Colombia: 2da edición, editorial MC Graw Hill.
3. Elizondo, L. (1996), *Proceso contable 3*. México, Editorial Ecafsa
4. Estupiñan, G. (2006), *Análisis financiero y de gestión*. Bogotá, Colombia, editorial Eco ediciones.
5. Hernández, R. *Metodología de la investigación*, 5ta edición.
6. López, F. & Nuria, S. (2012), *Gestión de Tesorería*. Madrid, España, Editorial Libros de Cabecera S.L.
7. Mantilla, B. (2007), *Control interno: Informe coso*. Bogotá, Colombia, editorial Eco ediciones.
8. Olsina, X. (2009), *Gestión de Tesorería*. Barcelona, Editorial Bresca Editorial S.L.
9. Oriol, A. (2009), *Comprender la Contabilidad y las Finanzas*. España, Editorial Ediciones Gestión.
10. Perdomo, M. (2000), *Fundamentos de control interno*. México, Editorial Thomson.
11. Quintero, J. (2009), *Planificación financiera en contribución a la economía*.
12. Vásquez, M. (2009), *apuntes de finanzas II*. México.
13. Welch, G. (2009). *Planificación y control de utilidades*.
14. Weston, T. (2006), *Fundamentos de administración financiera Vol. II Y III*. La Habana, editorial Félix Varela.

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN EL AREA DE CAJA Y SU INFLUENCIA EN LA PLANIFICACION FINANCIERA DEL CLUB LAWN TENNIS Y AJEDREZ HUANUCO – 2016.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN																																		
Problema general: ¿De qué manera el sistema de control interno del efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016? Problemas específicos: ➤ ¿De qué manera el control interno de los ingresos de efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016? ➤ ¿De qué manera el control interno de los egresos de efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016?	Objetivo general: Determinar de qué manera el sistema de control interno del efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016? Objetivos específicos: ➤ Determinar de qué manera el control interno de los ingresos de efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016? ➤ Determinar de qué manera el control interno de los egresos de efectivo en el área de caja influye en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco - 2016?	Hipótesis general: El sistema de control interno del efectivo en el área de caja influye significativamente en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco – 2016. Hipótesis secundarios: ➤ El control interno de los ingresos de efectivo en el área de caja influye significativamente en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco – 2016. ➤ El control interno de los egresos de efectivo en el área de caja influye significativamente en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez Huánuco – 2016.	V.I. Sistema de control interno del efectivo V.D. Planificación financiera	Tipo de investigación: ENFOQUE El presente trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo porque la recolección de datos se fundamenta en probar hipótesis y en medir las dos variables con técnicas e instrumentos de medición y análisis a través de métodos estadísticos. ALCANCE O NIVEL Para el presente trabajo de investigación el alcance a utilizar es el descriptivo – correlacional por cuanto se orienta a analizar el sistema de control interno del efectivo en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez y correlacional por que se asocia las variables, el sistema de control interno con el manejo de los recursos financieros. DISEÑO DE INVESTIGACION Para el presente trabajo de investigación el diseño a utilizarse es el transversal porque analizaremos como influye el sistema de control interno del efectivo en la planificación financiera del Club Lawn Tennis y Ajedrez.  Donde: M : Muestra O1: Observación de la variable X O2: Observación de la variable Y R : Correlación entre dichas varia	Población: Para el presente trabajo de investigación nuestra población es 12 personales de la institución del Club Lawn Tennis y Ajedrez de Huánuco: <table><tr><th>CARGO</th><th>SUJETOS</th></tr><tr><td>Presidente</td><td>1</td></tr><tr><td>Tesorero</td><td>1</td></tr><tr><td>Contador</td><td>1</td></tr><tr><td>Administrador</td><td>1</td></tr><tr><td>Asistente de tesorería</td><td>1</td></tr><tr><td>Cajeras</td><td>2</td></tr><tr><td>Operarios</td><td>3</td></tr><tr><td>Personal de mantenimiento</td><td>2</td></tr><tr><td>TOTAL</td><td>12</td></tr></table> Muestra: Para el presente trabajo de investigación se va a utilizar la muestra no probabilística el cual se consideró a 5 personales de la población, que tienen a cargo la administración de recursos financieros. <table><tr><th>CARGO</th><th>SUJETOS</th></tr><tr><td>Presidente</td><td>1</td></tr><tr><td>Tesorero</td><td>1</td></tr><tr><td>Contador</td><td>1</td></tr><tr><td>Administrador</td><td>1</td></tr><tr><td>Asistente de tesorería</td><td>1</td></tr><tr><td>TOTAL</td><td>5</td></tr></table>	CARGO	SUJETOS	Presidente	1	Tesorero	1	Contador	1	Administrador	1	Asistente de tesorería	1	Cajeras	2	Operarios	3	Personal de mantenimiento	2	TOTAL	12	CARGO	SUJETOS	Presidente	1	Tesorero	1	Contador	1	Administrador	1	Asistente de tesorería	1	TOTAL	5
CARGO	SUJETOS																																						
Presidente	1																																						
Tesorero	1																																						
Contador	1																																						
Administrador	1																																						
Asistente de tesorería	1																																						
Cajeras	2																																						
Operarios	3																																						
Personal de mantenimiento	2																																						
TOTAL	12																																						
CARGO	SUJETOS																																						
Presidente	1																																						
Tesorero	1																																						
Contador	1																																						
Administrador	1																																						
Asistente de tesorería	1																																						
TOTAL	5																																						

CUESTIONARIO

La presente encuesta tiene por finalidad obtener información relacionadas con el tema “ **EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN EL ÀREA DE CAJA Y SU INFLUENCIA EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DEL CLUB LAWN TENNIS Y AJEDREZ – 2016**”.

Por ello, solicitamos que en las preguntas que a continuación se detallan, tenga a bien elegir la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (X) y demás se le invoca en la parte final de las preguntas que justifique su respuesta. Se agradece de antemano su participación que será de gran interés para la presente investigación. Se le recuerda que esta técnica es anónima.

	VARIABLE: SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO
1	¿Se cuenta con un sistema computarizado para el control de los ingresos?
2	¿Se realiza una verificación diaria de todos los comprobantes de ingresos emitidos a través del sistema computarizado?
3	¿Los ingresos del día son depositados en su integridad?
4	¿Las anulaciones de los comprobantes de ingresos son previa autorización del jefe inmediato?
5	¿Se cuenta con documentos internos para controlar los ingresos diarios recibidos de los cajeros?
6	¿Todos los gastos son debidamente sustentados al momento del retiro de efectivo?
7	¿Se cuenta con un fondo de caja chica para pagos menores?
8	¿Los pagos a los proveedores se realizan con cheque?
9	¿Se cuenta con documentos internos para la autorización de los pagos?
10	¿Se cuenta con documentos internos para sustentar los gastos menores?
11	¿En términos generales cómo calificaría usted. El sistema de control interno del efectivo en el área de caja?
	VARIABLE: PLANIFICACIÓN FINANCIERA
12	¿Se realiza una planificación adecuada de los ingresos?
13	¿Considera la planificación de ingresos como una herramienta para la toma de decisiones?
14	¿Se realiza una planificación adecuada de los egresos?
15	¿Considera la planificación de egresos como una herramienta para la toma de decisiones?
16	¿Se elabora el estado de situación financiera proyectado, que le permita tomar decisiones anticipadas?
17	¿Considera usted. Que cuenta con información confiable en el tiempo oportuno para la elaboración del estado de situación financiera proyectado?

18	¿Se elabora el estado de resultados integrales proyectado, que le permita tomar decisiones anticipadas?
19	¿Considera usted. Que cuenta con información confiable en el tiempo oportuno para la elaboración del estado de resultados integrales proyectado?
20	¿En términos generales cómo calificaría usted. La planificación financiera del área de caja?