



Facultad de Ciencias Económicas
Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Control interno para cuentas por cobrar liquidadas, para obtener
confiabilidad de saldos, de empresas comerciales de Guatemala**

(Artículo científico- Trabajo de graduación)

Barbara Ivonne Cruz Palencia

Guatemala, diciembre 2020

**Control interno para cuentas por cobrar liquidadas, para obtener
confiabilidad de saldos, de empresas comerciales de Guatemala**

(Artículo científico- Trabajo de graduación)

Barbara Ivonne Cruz Palencia

Licenciado Juan Manuel Guzmán Morales (**Asesor**)

Licenciado Adrian Pineda García (**Revisor**)

Guatemala, diciembre 2020

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M.A. César Augusto Custodio Cobar

Vicerrector Administrativo

EMBA Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

M.Sc. Samuel Aron Zabala Vásquez

Coordinador

Guatemala, 15 de marzo de 2020

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy la autora del Artículo científico titulado Control interno para cuentas por cobrar liquidadas, para obtener confiabilidad de saldos, de empresas comerciales de Guatemala y confirmo que respeté los derechos de autor y las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'B. Cruz Palencia', with a large, stylized initial 'B' and a long horizontal stroke extending to the right.

Barbara Ivonne Cruz Palencia

Licenciatura en auditoría y contaduría pública

Carné No: 201400845

REF.:C.C.E.E.CPA.CT.A02-PS.0052.2020

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 31 DE OCTUBRE DE 2020
DICTAMEN**


Tutor: Lic. Juan Manuel Guzman Morales
Revisor: Lic. Adrian Pineda Garcia
Carrera: Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoria

Tesis titulada: "Control interno para cuentas por cobrar liquidadas, para obtener confiabilidad de saldos, de empresas comerciales de Guatemala".

Presentada por: Barbara Ivonne Cruz Palencia

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciatura



M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

Guatemala 16 de marzo de 2020

Señores:

Facultad de Ciencias Económicas,
Universidad Panamericana de Guatemala,
Presente.

Estimados señores:

En relación a la Asesoría del artículo científico titulado: **“Control Interno para cuentas por cobrar liquidadas, para obtener confiabilidad de saldos, de empresas comerciales, de Guatemala”** realizado por la alumna Barbara Ivonne Cruz Palencia, carné 201400845, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado. Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes muy atentamente,



Lic. Juan Manuel Guzmán Morales

Colegiado activo No. 15,140

Guatemala, 29 de abril 2020

Señores Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

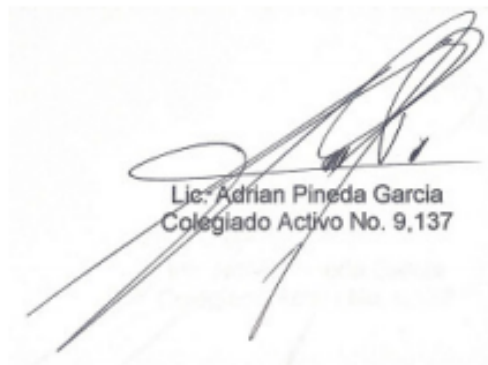
Presente

Estimados Señores:

En relación al Artículo científico titulado: **“Control interno para cuentas por cobrar liquidadas, para obtener confiabilidad de saldos, de empresas comerciales de Guatemala”**, realizado por Barbara Ivonne Cruz Palencia, ID. 000007317, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Revisión del mismo haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio Dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



Lic. Adrian Pineda Garcia
Colegiado Activo No. 9,137

Dedicatoria

A Dios

Por darme la fortaleza en esta etapa de mi vida para lograr una meta tan anhelada.

A mis padres

Ivonne, Rita Julia y Oscar por su comprensión y apoyo incondicional para no desfallecer y poder lograr mis metas.

A mi hijo

Jhuliann Oscar Matías por su apoyo incondicional sobre todo en las largas noches que conllevaron dicha meta.

A mis hermanas

Melissa y Jennifer por su apoyo incondicional en todos los aspectos de mi vida.

A mis amistades

Especialmente a Aracelly, Meglin, Heidy, Ruth, Daniel, Max, por sus ánimos y el apoyo brindado durante estos 6 años de Universidad.

A mi Universidad

Por poner en mi camino catedráticos profesionales con pasión y dedicación para enseñarnos y compartir sus conocimientos.

Contenido

	Página
Abstract	i
Introducción	ii
Capítulo 1	
Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	3
1.3 Objetivos de investigación	3
1.3.1 Objetivo general	3
1.3.2 Objetivos específicos	3
1.4 Definición del tipo de investigación	4
1.4.1 Investigación descriptiva	4
1.5 Sujeto de investigación	4
1.6 Alcance de la investigación	4
1.6.1 Temporal	4
1.6.2 Geográfico	4
1.7 Definición de la muestra	5
1.7.1 Empleo muestra infinita	5
1.8 Definir instrumentos de investigación	6
1.9 Recolección de datos	6
1.10 Procesamiento y análisis de datos	7
Capítulo 2	
Resultados	8
2.1 Presentación de resultados	8
Capítulo 3	
Discusión	23
3.1 Extrapolación	23
3.2 Hallazgos y análisis general	25
3.3 Conclusiones	26
Referencias	
Anexos	

Abstract

El sistema de contabilidad en Guatemala tiene deficiencias en algunas empresas, específicamente en el área de control interno de las cuentas por cobrar comerciales.

Las cuentas por cobrar simbolizan derechos producidos por las ventas, los cuales las empresas pueden exigir, y donde se incluyen los documentos por cobrar a clientes, que han sido documentados como letras de cambio o pagarés, los cuales forman parte del capital de trabajo.

Razón por la cual la importancia del control interno, pues es un elemento clave para el buen funcionamiento de las empresas, las cuales repercuten dentro de la toma de decisiones de los altos mandos. La falta de conocimiento sobre el tema conlleva a la empresa a caer en el riesgo de fraudes, estafas, que en si representan una pérdida para la empresa, derivado de la mala organización, y la poca importancia que se le da al llevar un control interno bien definido.

Introducción

El control interno es un requisito para el buen funcionamiento de las empresas, las cuales repercuten dentro de la toma de decisiones de los altos mandos. La falta de conocimiento sobre el tema conlleva a la empresa a caer en el riesgo de fraudes, estafas, que en si representan una pérdida para la empresa, derivado de la mala organización, y la poca importancia que se le da al llevar un control interno bien definido.

El capítulo uno del artículo científico explica la problemática a la que se enfrentan muchas empresas en el departamento de Guatemala, la cuales por creer que no son empresas grandes no deben llevar un control interno, idea equivocada, ya que en el transcurso del tiempo se ven reflejadas las pérdidas dentro de su información financiera, y al hacer auditorías se puede conocer que el origen del problema es la falta de control, y de una metodología aplicable para las empresas, sobre todo en el área de cuentas por cobrar, el objetivo es que el lector obtenga una herramienta o formato que podría ser aplicado para el área de cuentas por cobrar.

Para determinar el funcionamiento de las empresas de Guatemala, se realizó una encuesta con una serie de preguntas enfocadas en conocer sobre el control interno y la importancia que se le da a este en un gran número de empresas comerciales de Guatemala, los resultados dejan observar que dentro de las entidades se tienen conocimiento sobre que es el control interno y varios de los procedimientos y por qué debe aplicarse, ya que es de beneficio tanto para la empresa como para el empleado y crear así un récord laboral para evitar que estos atenten contra su ética en algún momento de necesidad, estos resultados se pueden observar en el capítulo dos, a través de gráficas con su respectiva interpretación.

Dentro del capítulo tres se puntualiza una discusión donde se analizan los hallazgos, y las conclusiones, esto obtenido de las preguntas establecidas dentro de cada gráfica observadas en el capítulo anterior, así mismo se hace una comparación de la situación actual con respecto al control interno contra los resultados plasmados en el capítulo dos, esto como parte de un aporte y confirmación a una verdad ya conocida como lo es del control interno.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

En Guatemala la mayoría de las empresas comerciales se dedican a las actividades económicas como la compra y venta de productos. Debido al gran volumen de operaciones que sobrellevan las empresas es necesario que mantengan el registro de sus operaciones al día, como el ingreso de la facturación de ventas, las compras que se realicen, los cortes de caja, es decir, un departamento de contabilidad en orden. El objetivo de tener un orden en cuanto a los registros, las cuentas, y el personal, es que debe brindar información financiera, la cual es base para la toma de decisiones.

Diversas empresas utilizan la estrategia de vender y comprar al crédito, esto favorece a ambas partes asegurando así la fidelidad de los clientes los cuales se benefician al darle un plazo para que pueda amortizar en varios días la cuenta, a esta acción en la contabilidad se le conoce como cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar simbolizan derechos producidos por las ventas, los cuales las empresas pueden exigir, también se incluyen los documentos por cobrar a clientes, que han sido documentados como letras de cambio o pagarés, estos forman parte del capital de trabajo. Las cuentas por cobrar constituyen los recursos de la empresa que se convertirán en efectivo para terminar el ciclo financiero a corto plazo, generando así un beneficio a futuro.

Para ello es necesario que las empresas cuenten con un buen control interno, el objetivo de este es mantener en resguardo los recursos monetarios de la empresa, evitando así que ocurran pérdidas ya sean por fraudes, robos o incluso por la misma negligencia que existe muchas veces por el personal al cual no han capacitado de forma constante para mejora del departamento de contabilidad, y que por lo tanto pueda afectar los objetivos que se tienen establecidos como empresa.

En general las pequeñas y medianas empresas no cuentan con una administración bien definida, en donde los objetivos y la planeación no se encuentran por escrito, sino que se trabajan de manera práctica, no cuentan con un plan B para dar solución a problemas si se llegaran a presentar, y por el contrario van solucionando problemas conforme se presentan, y esto hace que la empresa invierta sin planificación, creando departamentos que no cuentan con una base sólida. Todas estas situaciones no previstas pueden afectar la entidad en cuanto a lo monetario, como bien se sabe, en la contabilidad todo error es sinónimo de dinero, y en esto no solo se refiere al mal cálculo y pago de impuestos, sino también a la pérdida de activos, o malversación de estos, fraudes como se mencionó anteriormente, dañando la reputación de la empresa y también la credibilidad de cada uno de los empleados que laboran en ella.

Derivado de la investigación realizada, se puede deducir que las entidades en donde tienen más descontrol en sus operaciones es en el área de cuentas por cobrar, ya que al creerse que es una empresa mediana o pequeña y al registrar cada venta, los cuales son montos no tan altos, olvidan que están dando la mercadería al crédito, y por no tener una persona que se encargue de llevar una integración de cuentas por cobrar y por cliente, las ventas terminan siendo al crédito por más de 60 días, es ahí donde el desorden que se maneja se ve reflejado como pérdida en los estados financieros. Las mejores empresas cuentan con una persona para cada área, en la que se trabaja en paralelo con otra, es decir, existe una persona para cuentas por cobrar y una para cuentas por pagar, de este modo también se evita una estafa dentro de las empresas por los mismos trabajadores que podrían aprovecharse del desorden que maneja la empresa que actualmente deja en evidencia la falta de organización.

Desarrollar un Control Interno apropiado a cada tipo de entidad trae sus beneficios, nos permitirá mejorar el manejo de recursos para cumplir con una adecuada actividad financiera y administrativa, siendo así más competentes en el mercado empresarial.

Implementar controles en las áreas de ventas y cobros, actualizarlo todos los días y tener personas diferentes para cada una de las áreas, hará que estos procesos administrativos aumenten la productividad viéndose reflejado en los estados financieros, para ello es de gran ayuda contar con un sistema contable, el cual actualice la información registrada por cada una de las áreas de la

empresa, y genere así dicha información adecuada para la toma de decisiones, y facilite cuando sea requerida una auditoría.

Para las empresas el control interno debe ser una tarea necesaria para lograr posicionarse como una entidad competitiva, disminuyendo así los errores y fraudes, dando una seguridad tanto para el cliente como para los mismos dueños dentro de las organizaciones, teniendo un impacto positivo dentro del mercado, y esto pueda llamar la atención incluso a nuevos inversionistas, el cual ayude con el crecimiento de esta.

Lo anterior motivó la investigación del tema del presente artículo, poder aportar un documento que proporcione una herramienta para fortalecer el control interno en esta área, en donde el principal problema es, si las empresas cuentan con un control interno dentro del área de cobros para dar seguridad a los saldos que se registran en la contabilidad, dichos controles son indispensables para que los saldos tengan una seguridad razonable.

1.2 Pregunta de investigación

¿Cuentan las empresas comerciales con un control interno, por consiguiente, obtener una seguridad razonable en los saldos de cuentas por cobrar?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar que el control interno para las cuentas por cobrar liquidadas puede establecer saldos confiables.

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar las principales causas del porqué las empresas comerciales carecen de un control interno en el rubro de cuentas por cobrar.

- Establecer las herramientas a utilizar para el registro oportuno de cargos y abonos de saldos en cuentas por cobrar.
- Diseñar un modelo adecuado de control interno para las entidades comerciales en área de cuentas por cobrar.

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación descriptiva

La investigación a realizar será de tipo descriptiva, debido a que el enfoque es propio al registro general de una situación, y no tiene como necesidad indagar y establecer causas de dicha circunstancia, sino exclusivamente formar una bitácora estableciendo el desarrollo del problema de estudio.

1.5 Sujeto de investigación

La investigación se realizó a los propietarios de empresas comerciales ya que en muchas ocasiones están constituidos como personas individuales, además a Contadores Generales, Gerentes Financieros y Gerentes Generales por ser los directos involucrados en gestionar las políticas de cuentas por cobrar y que presentan resultados en las empresas comerciales de la ciudad de Guatemala, de acuerdo a la muestra determinada.

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Temporal

La investigación inicia en el año 2019; el día 7 de septiembre y termina en el año 2020; el 11 de abril, cubriendo un total de 7 meses.

1.6.2 Geográfico

La investigación se realizó dentro de empresas comerciales que realizan sus operaciones en el municipio de Guatemala, departamento de Guatemala.

1.7 Definición de la muestra

1.7.1 Empleo muestra infinita

La muestra objeto de análisis es la infinita, debido a que los datos estadísticos obtenidos fueron tomados de la organización OSCE/MIPYME, (Organismo Supervisor de las Contrataciones del Estado / Micro, Pequeñas y Medianas empresas) entidad que se especializa en la organización y estandarización de las estadísticas del sector MIPYME en Guatemala para la formulación de estrategias de desarrollo para los sectores público, privado y académico.

En Guatemala existen 372,779 empresas registradas y en el departamento de Guatemala están registradas 165,094 empresas clasificadas entre micro, pequeña, mediana y grande. Se utiliza la muestra infinita debido a que el número de empresas registradas supera los 30,000 elementos, en el departamento de Guatemala.

El grado de confianza que se le dio a la muestra es del 93%, en este caso, el valor de z será del 1.81, las probabilidades de éxito y de fracaso, ambos valores son del 50% siendo así el valor a colocar en la fórmula de 0.5, mientras que el valor de error muestral (e) es del 8%, la colocación de éste, implica el grado de imperfección y sesgo que se puede tolerar en la determinación de la muestra.

Fórmula infinita:

$$n = \frac{Z^2 * p * q}{e^2}$$

En donde los datos a utilizar son:

Z= La confiabilidad

N= Universo o población (empresas de la ciudad de Guatemala)

P= Probabilidad de éxito

q= Probabilidad de fracaso

e= Error muestral

Cálculo:

$$n = \frac{1.81^2 * 0.5 * 0.5}{0.08^2} =$$

$$n = \frac{3.2761 * 0.5 * 0.5}{0.0064} =$$

$$n = \frac{0.819025}{0.0064} = 127.97$$

1.8 Definir instrumentos de investigación

El instrumento de investigación es en forma descriptiva, a través de preguntas abiertas y cerradas, recopila información y datos de un cuestionario, representando sus resultados en forma estadística por medio de graficas que describan el resultado para un mejor entendimiento del tema a tratar.

1.9 Recolección de datos

Para la recolección de datos fue necesario contactar a las empresas comerciales y solicitarles su apoyo para el llenado del cuestionario, los cuestionarios se realizaron vía electrónica, así la recolección de datos fue más ágil y efectiva.

1.10 Procesamiento y análisis de datos

Al concluir la aplicación de las técnicas de recolección de datos descrita en la sección anterior, se recopiló la información para obtener hallazgos del problema objeto de estudio.

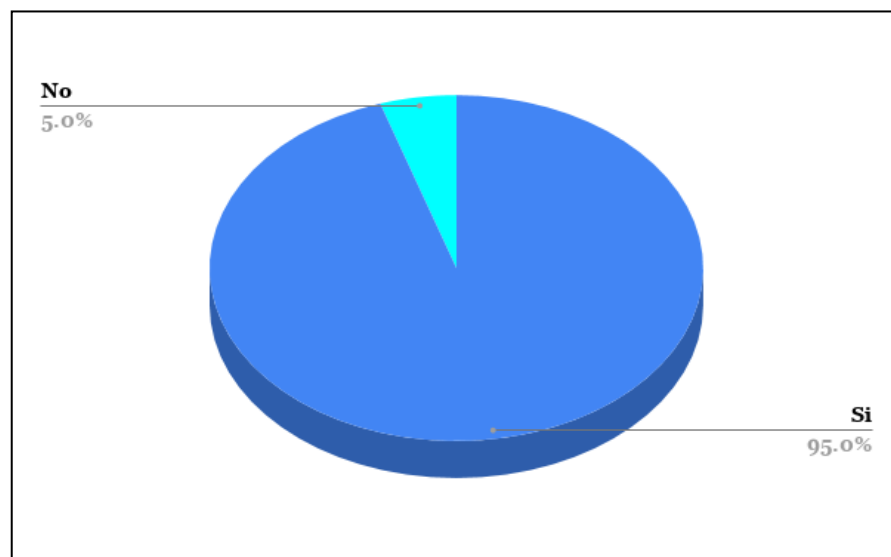
Capítulo 2

Resultados

2.1 Presentación de resultados

Gráfica No. 1

¿En la empresa dónde usted labora manejan cuentas por cobrar y por pagar?

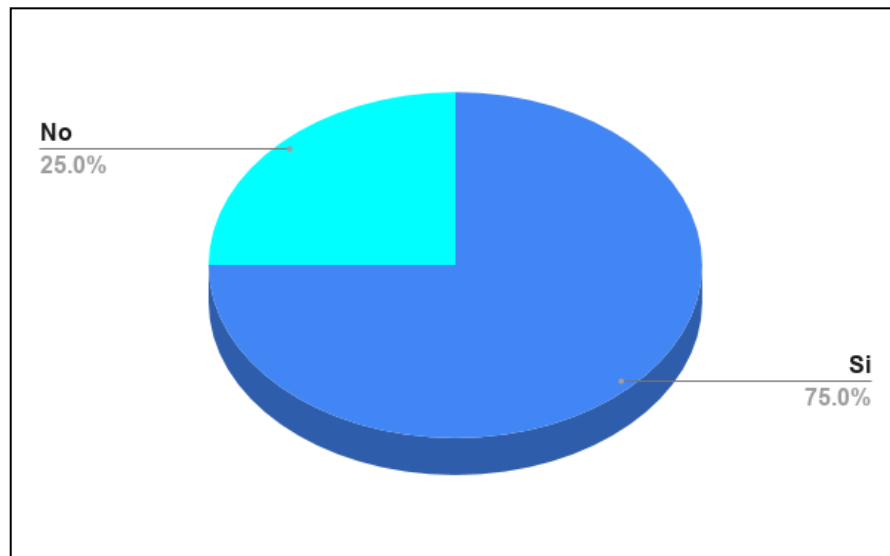


Fuente: elaboración propia 2020.

Con un 95% la gráfica indica que las empresas encuestadas forman parte de una muestra que se ajusta a la investigación sobre las cuentas por cobrar.

Gráfica No. 2

¿Tiene conocimiento si la empresa cuenta con lineamientos de control interno para el área de cuentas por cobrar?

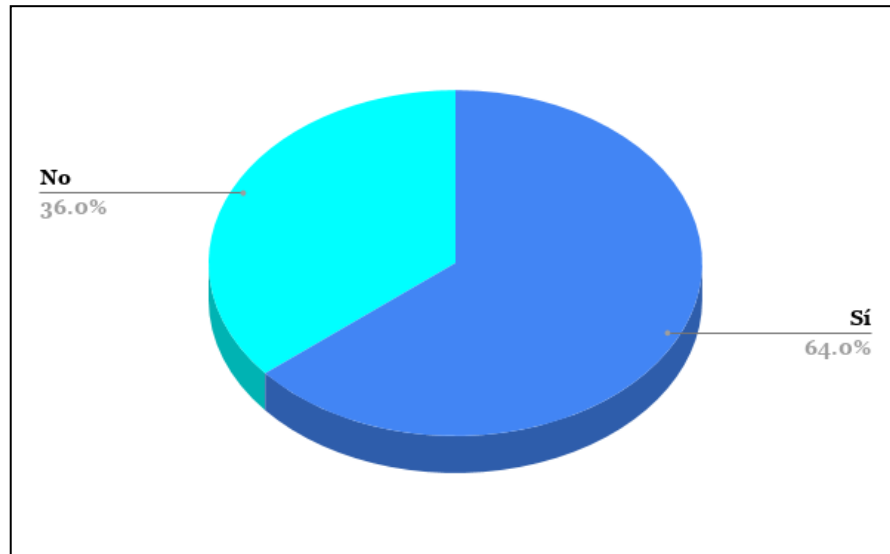


Fuente: elaboración propia 2020.

La gráfica muestra que la gran mayoría del personal de las empresas conocen las políticas por las que se rige la empresa.

Gráfica No. 3

¿Tiene la empresa personal distinto y funciones debidamente segregadas para cada área, tanto de cobros como de ventas?

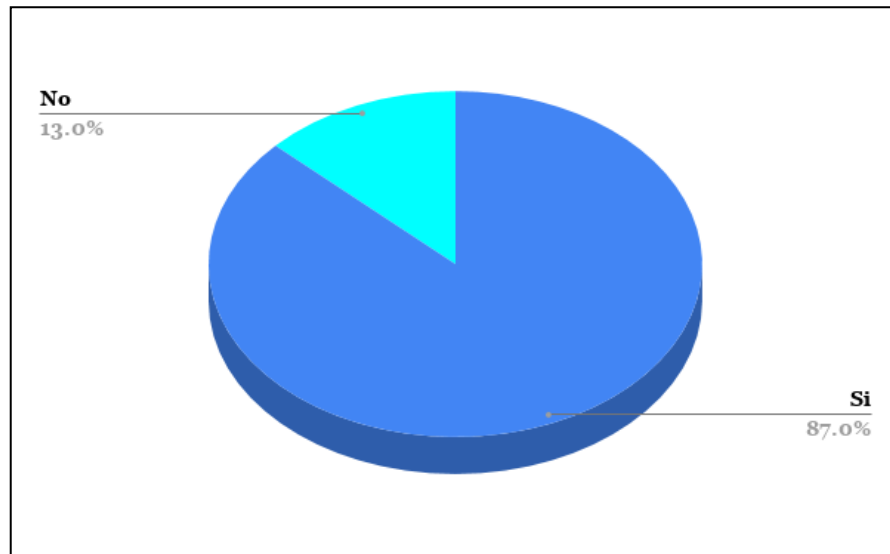


Fuente: elaboración propia 2020.

Con un 64% la gráfica muestra que las empresas si cumplen con uno de los factores principales para el control interno, el tener personal distinto para cada área.

Gráfica No. 4

¿El monitoreo de los movimientos en las cuentas por cobrar son realizados por personal perteneciente al departamento de contabilidad?

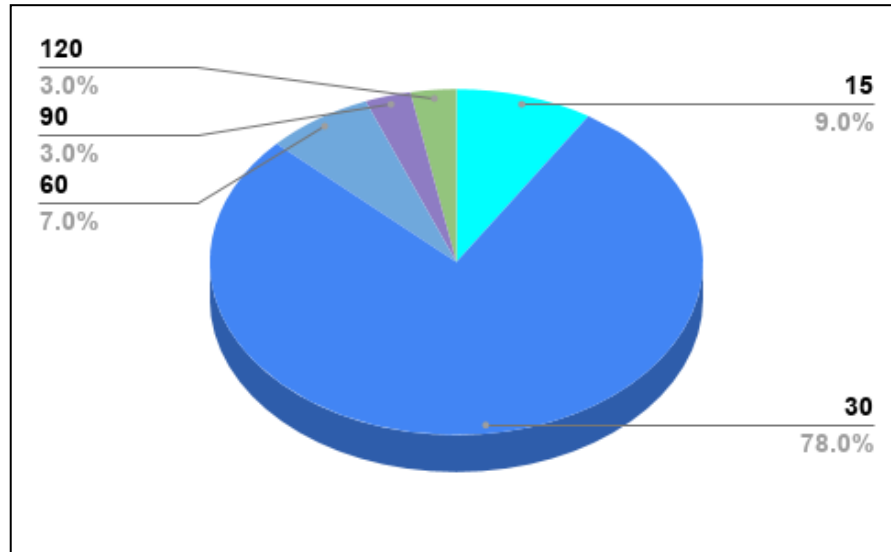


Fuente: elaboración propia 2020.

Se muestra a continuación que el monitoreo de documentos un 87% es realizada por una persona conocedora no solo de cuentas por cobrar, si no de la contabilidad y su ciclo.

Gráfica No. 5

¿La entidad para la que labora, cuantos días de crédito da al cliente para saldar su cuenta?

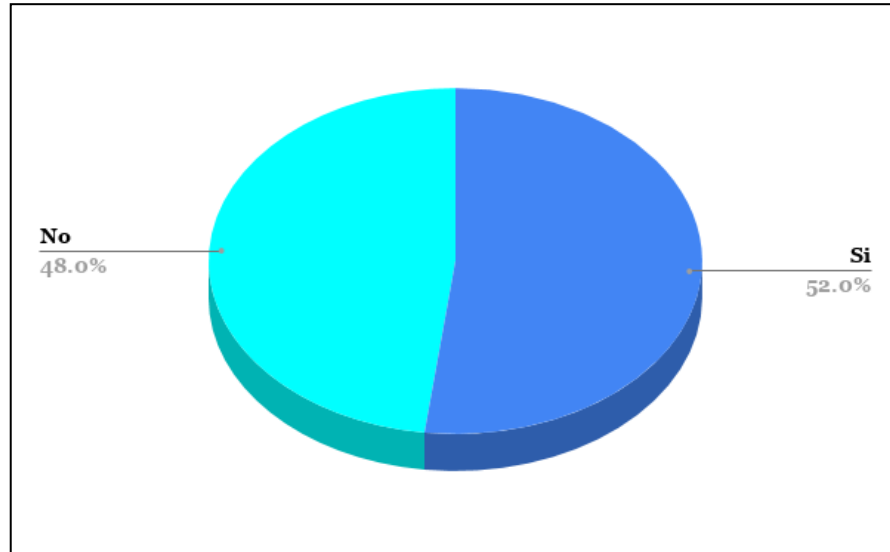


Fuente: elaboración propia 2020.

Se observa que la mayoría de las empresas aplican los 30 días de crédito, siendo esto uno de los factores que contribuyen a un mejor control en las cuentas por cobrar.

Gráfica No. 6

¿En el departamento de cuentas por cobrar, reciben directamente el efectivo cuando se realiza un pago?

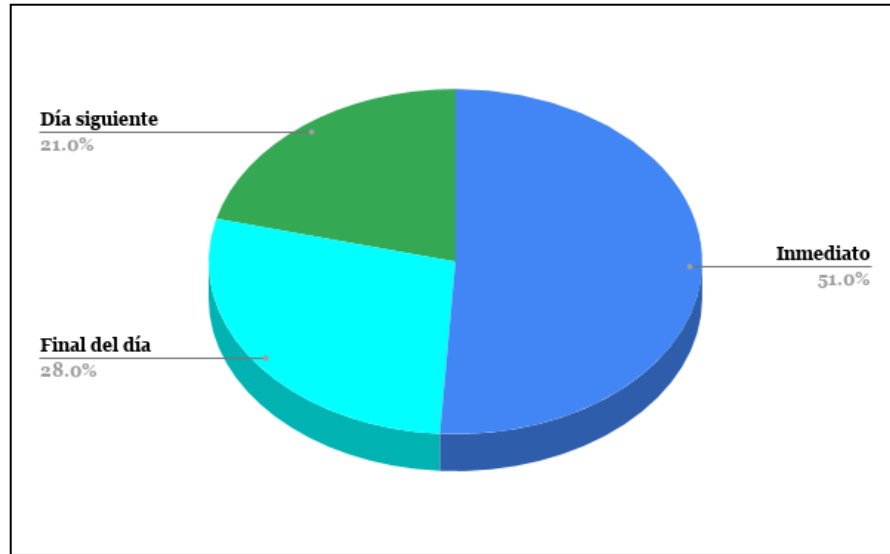


Fuente: elaboración propia 2020.

Se observa que los porcentajes no son lejanos, queriendo decir que un 52% dentro de las empresas, se recibe dinero en efectivo por pago de sus cuentas.

Gráfica No. 7

¿Si la anterior respuesta es afirmativa, cuando realizan el depósito?

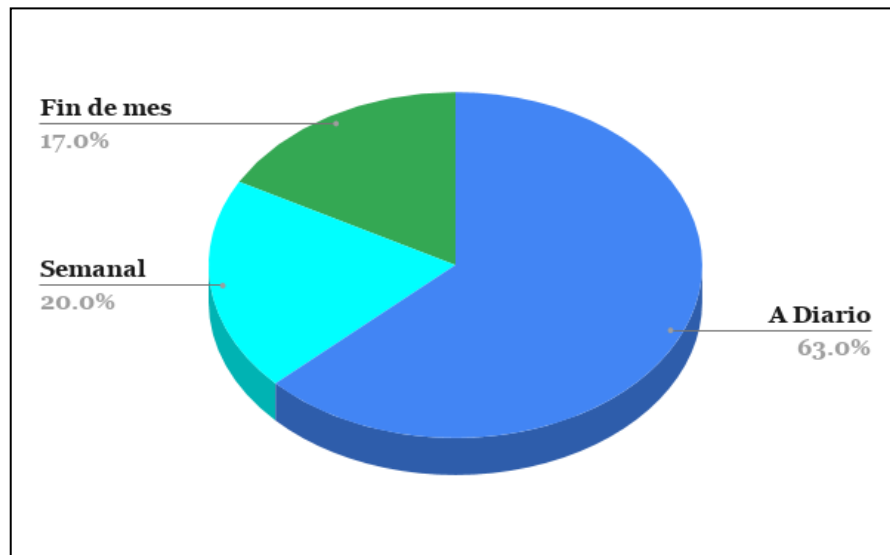


Fuente: elaboración propia 2020.

Con relación a la gráfica anterior, los resultados muestran que las empresas tienen una preferencia de un 51% de hacer el depósito del dinero lo más rápido posible en el día recibido.

Gráfica No. 8

¿El control interno de la empresa incluye realizar reportes sobre los depósitos y transacciones recibidos por parte de los clientes, con qué frecuencia se realizan?

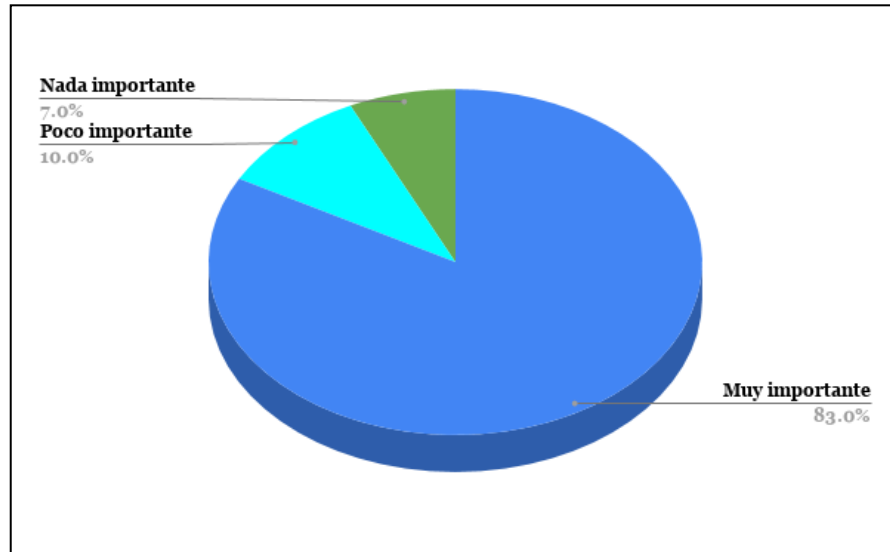


Fuente: elaboración propia 2020.

La gráfica muestra que un 63% de las empresas llevan el control diario de los saldos de los clientes, debido a las transacciones que se manejan en el día.

Gráfica No. 9

¿Considera que conciliar los saldos contables de las cuentas por cobrar es importante?

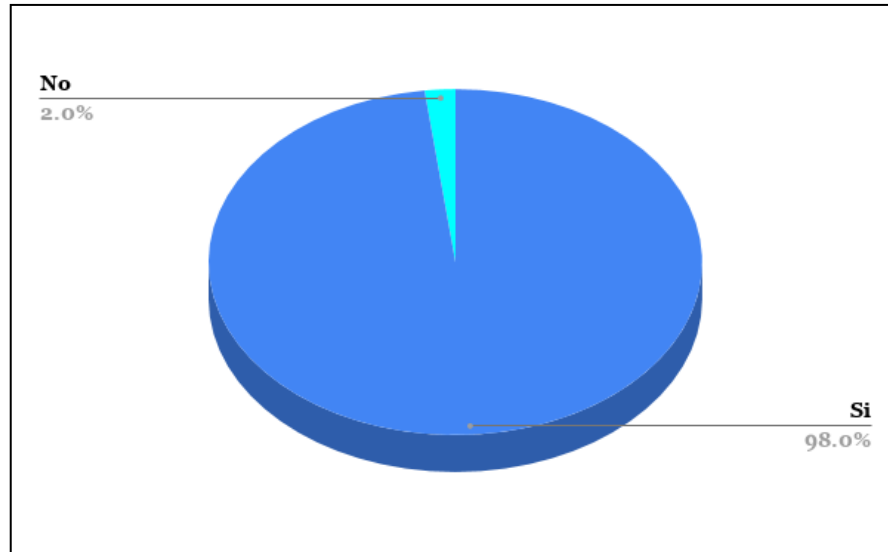


Fuente: elaboración propia 2020.

Las empresas reconocen que es importante en un 83% el control para cuentas por cobrar conciliar a diario los saldos en la respectiva cuenta de cada cliente.

Gráfica No. 10

¿Los valores registrados de las cuentas por cobrar tienen un soporte documental, el cual sirve para archivo y seguimiento?

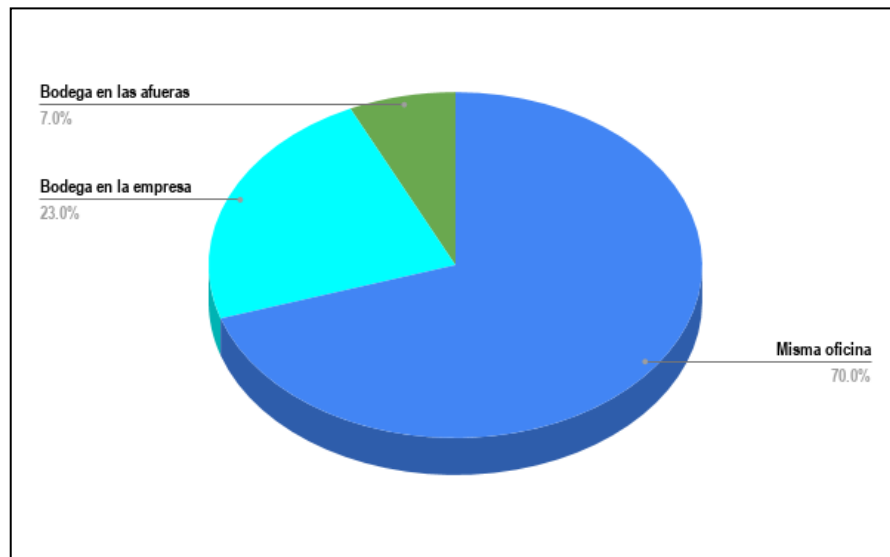


Fuente: elaboración propia 2020.

La gráfica demuestra que toda transacción y movimiento de cuentas por cobrar cuentan con documento de soporte, con un 98% es un indicador de un buen control interno dentro de cada empresa.

Gráfica No. 11

¿Qué tipo de archivo contable general utilizan para mantener en custodia los documentos, incluido la documentación de cuentas por cobrar?

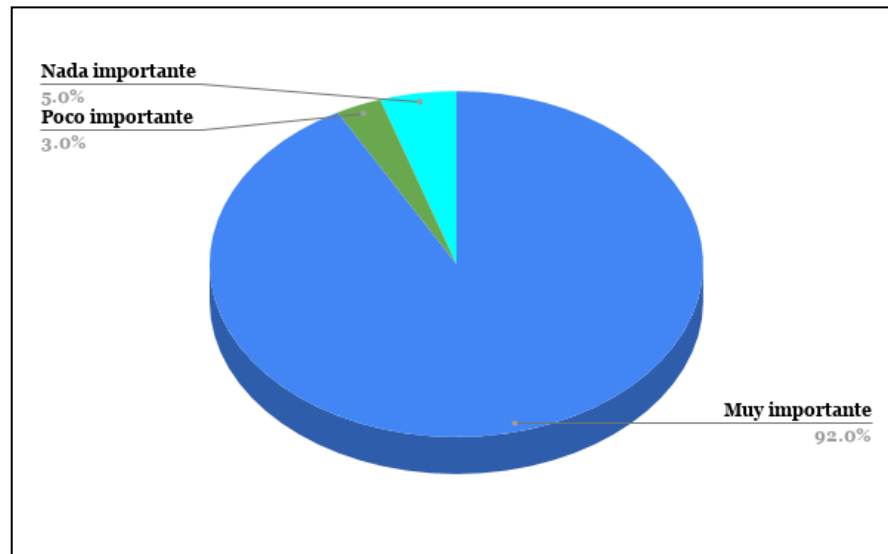


Fuente: elaboración propia 2020.

Debido a la importancia de la documentación, las empresas manejan una preferencia de un 70% por mantener sus documentos dentro de la oficina, de lo contrario optan por tener bodegas dentro de la empresa, conociendo la importancia de los documentos.

Gráfica No. 12

¿Qué tan importante considera que es necesario un libro auxiliar en hojas electrónicas para la realización de reportes de cuentas por cobrar?

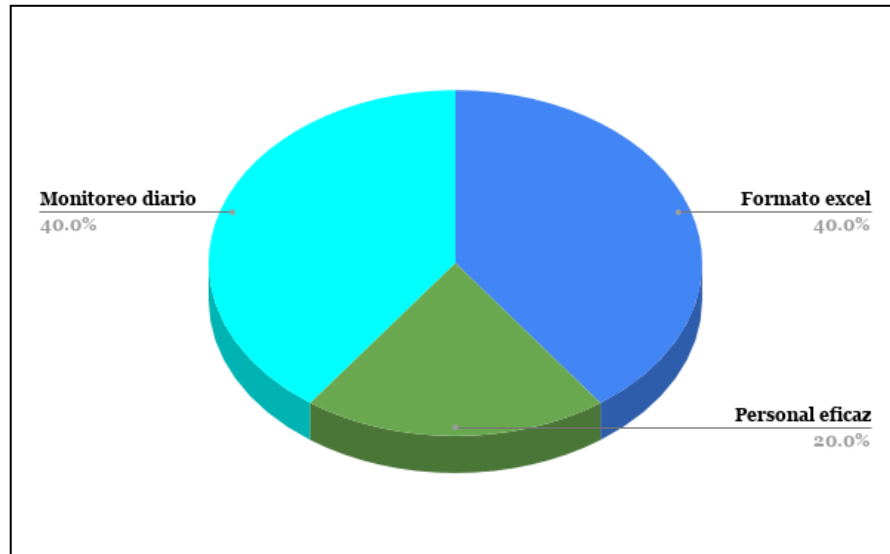


Fuente: elaboración propia 2020.

Se observa que la gran mayoría, es decir un 92% de las entidades consideran importante el trabajar con un libro auxiliar para el control interno de sus cuentas por cobrar.

Gráfica No. 13

¿Qué sería necesario mejorar en el control interno dentro de la empresa?

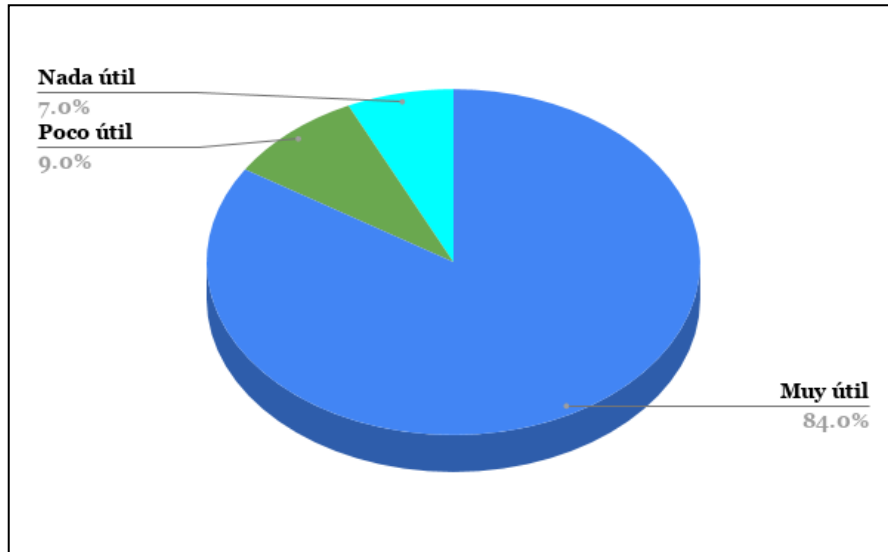


Fuente: elaboración propia 2020.

El resultado demuestra que las entidades necesitan mejorar la eficacia en sus formatos y libros contables, aunque no es mayoría, un 20% opina que el personal para cuentas por cobrar debería estar capacitado adecuadamente.

Gráfica No. 14

¿Qué tan útil considera que es un programa de cómputo para facilitar control de las cuentas por cobrar?

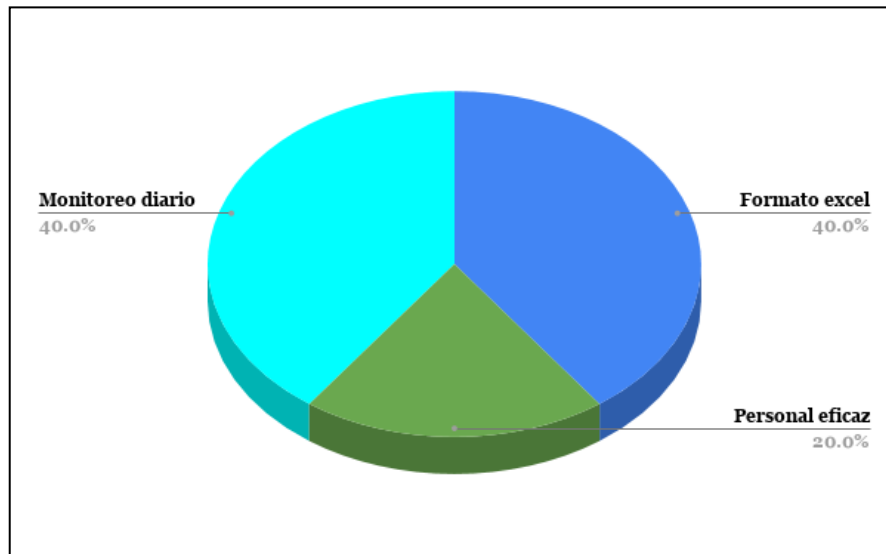


Fuente: elaboración propia 2020.

Se observa que el 84% de las entidades comerciales consideran muy útil el uso de un sistema de cómputo para facilitar el control dentro de las cuentas por cobrar.

Gráfica No. 15

¿Si de usted dependiera el control en las cuentas por cobrar que herramienta usaría para mantener los documentos en orden?



Fuente: elaboración propia 2020.

La gráfica muestra tres de las opciones que las personas encuestadas opinaron, un 40% lo que necesita es una herramienta o formato que ayude con el control y con otro 40% el monitoreo es fundamental para el custodio de los documentos.

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

De los resultados obtenidos del capítulo 2, se observó que una minoría no manejan registros adecuados de cuentas por cobrar y por pagar en la empresa para la que labora, lo que quiere decir, que el restante de la muestra encuestada, refiriéndose a contadores, gerentes y personal de dichas áreas son sujetos que se adaptan por completo al análisis e investigación, sobre el control interno que hay en las cuentas por cobrar para obtener una confiabilidad de los saldos liquidados. Con relación al manejo del área de cuentas por cobrar, y el conocimiento sobre las políticas y los lineamientos que tiene cada empresa sobre ambas áreas, al ser trabajados de manera mecánica, refleja que se trabaje sin conocer a fondo su empresa (Pregunta 1 y 2).

Según el argumento del profesor Horngren, Sundem & Elliott (2000) “Al dividir las responsabilidades no sólo se garantiza la recopilación de datos exactos, sino que además se aminoran las probabilidades de fraude” (p.191). Un factor importante dentro del control interno es la segregación y especificaciones de funciones, también que cada uno conozca las políticas de la empresa que pertenecen a cada departamento o área, esto ayuda a que el control interno sea ejecutado de una mejor manera, como también lo es el hecho de no manejar efectivo por parte de las personas del departamento, es una mejor medida el tener un tesorero el cual se encargue tanto de realizar los pagos, como de recibirlos, a tal punto que en el área de cuentas por cobrar no se maneje efectivo si no solo el control dentro de los movimientos de fondos, y si es el caso en el que se recibe efectivo tomar las medidas de seguridad indispensables, para verificar la confiabilidad de los saldos, y el estatus crediticio de la cartera de clientes. (Pregunta 3,4,6 y 7)

Un dato interesante son los días de crédito que las empresas dan a sus clientes, es un arma de doble filo, el hecho de no dar a los clientes días de crédito, pueda que provoque un alejamiento por parte de los mismos, pero por el contrario si se les otorga demasiados días de crédito se corre

el riesgo de aumentar el porcentaje de cuentas incobrables lo que no es para beneficio a la empresa, lo más recomendable es dar 30 días de crédito. (Pregunta 5)

En la contabilidad cada transacción realizada, documento emitido, o recibido es de suma importancia tal como lo describe el profesor Horngren, Sundem & Elliott (2000) “Los documentos y registros varían considerablemente, desde los documentos fuente como las facturas de ventas y las órdenes de compra, hasta los diarios y los libros mayores. Lo ideal es tener un registro inmediato, completo, y a prueba de alteraciones”(p.192), esto con el fin de saber el paradero de cada uno de ellos para cuando sea requerido, ya sea por alguna auditoría interna o externa a la que se deba la empresa, por tal motivo, es conveniente el contar con un custodio adecuado de los documentos en la misma oficina, sin embargo, las empresas en ocasiones prefieren tener una bodega dentro de la misma empresa para un mejor control, y no alquilar una bodega que se encuentre lejos y que en un futuro toda la documentación corra peligro. (Pregunta 9, 10 y 11)

Al igual que el archivo es un factor importante a tomar en cuenta como medida para el control interno, el uso de un sistema de cómputo también es una de las medidas por la cual las empresas sienten un especial interés, ya que es de mucha utilidad, esto estando de la mano con un auxiliar de Excel, el cual consideran importante, debido a la gran variedad de fórmulas que posee este programa, y que la probabilidad de error es baja, haciendo buen uso de las mismas, siendo una de las herramientas auxiliares que, aunque se tenga un sistema computarizado este no deja de usarse, esta herramienta puede aplicarse a falta un control en la cuenta por cobrar, para determinar la confiabilidad de los saldos, para ello se puede realizar un formato de Excel (Anexo No. 2) que permita tener el control que se necesita para saber dónde encontrar tanto los archivos digitales como los archivos en físico que en la mayoría de los casos se vuelve un poco difícil el saber dónde encontrar cada uno de los documentos contables de la empresa referente a las cuentas por cobrar y por pagar, lo importante no es el hecho de no cometer errores, lo importante es prevenir cada uno de ellos teniendo las herramientas necesarias. (Pregunta 12,13,14 y 15)

3.2 Hallazgos y análisis general

De la realización de ciento veintisiete encuestas de muestra, a empresas comerciales de la ciudad capital de Guatemala como se menciona en el capítulo 2 se obtuvieron los hallazgos siguientes:

Segregación de funciones dentro de las áreas de cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

Como se observa en las preguntas número uno (1) , dos (2), tres (3) y cuatro (4) hace énfasis en empresas que obedecen políticas sobre el control interno que debe llevarse a cabo, pero a pesar de ello una gran parte de la muestra detalla que no el factor de la segregación de funciones no está tomando la importancia que en realidad debe dársele, debido a esto hay una falta de información sobre el tema de control interno que debe llevarse dentro de las organizaciones, y cuando se hace mención del tema de segregación de funciones se refiere sobre todo a que parte de las políticas de la empresa es tener una persona tanto para el área de cuentas por cobrar como de cuentas por pagar, que trabajen de la mano pero más sin embargo tengan dividido las funciones, esto significaría un mejor control de las cuentas de clientes que se lleven dentro de la empresa.

Manejo de efectivo

Junto con el efectivo se encuentra un cierto riesgo, conlleva en muchas ocasiones a cometer fraude a las empresas, si nos detenemos a leer los antecedentes de los grandes fraudes se observa como los empleados que más tiempo han laborado en la empresa , los que tienen el conocimiento del movimiento de la empresa, y los que por mayores necesidades económicas viven, son por los que se comenten los fraudes, pero el factor que hace esto posible es el manejo de efectivo, estar en la era tecnológica nos da la pauta de actualizarnos, y no sin más dentro del entretenimiento, si no en el trabajo es necesario implementar las transacciones bancarias, y así evitar el riesgo a ser parte de un fraude, para ello el control interno resalta en que deben llevarse libros auxiliares y archivos digitales que apoyen a los contadores generales quienes son en los que recae la mayor parte del control que deben llevar tanto los libros electrónicos como las empresas que usan sistemas computarizados.

Sistemas de cómputo, Archivos digitales y libros Auxiliares

Si bien la mayoría de los encuestados como se observa en la gráfica correspondiente a la pregunta número catorce (14), se detalla que se considera importante y útil el uso de sistemas de cómputo para facilitar el trabajo, archivo de documentos, incluso el rastreo de documentos, al momento de realizar una auditoría externa. Haciendo énfasis en las respuestas de la pregunta quince, en las empresas hace falta un archivo digital, específicamente a un backup, con la finalidad que no se pierda la información dentro de todas las carpetas, por consiguiente, el uso de libros auxiliares es una herramienta que no debe dejarse atrás, el programa de Excel con una gran variedad de fórmulas y usos que se le puede dar a cada hoja electrónica, es una maravilla, y sería una buena herramienta para implementar dentro de los controles internos que la empresa debe llevar a cabo para la realización de las tareas diarias tanto las sencillas como las complejas.

3.3 Conclusiones

- La implementación de un libro auxiliar se vuelve una herramienta esencial, para que detalle los movimientos de las cuentas por cobrar, y conciliar contra los sistemas de cómputo para establecer saldos confiables, haciendo el uso del factor de cantidad en las que el volumen es importante, pero manejable.
- La investigación demuestra que no poner un reglamento sobre control interno y no darlo a conocer es una de las causas por las cuales falla el control, el desconocimiento por parte de los trabajadores, haciendo que el rubro de cuentas por cobrar corra riesgos a fraudes.
- El uso de hojas electrónicas es un apoyo para el manejo del control interno que debe aplicarse en cada área, evita fraudes y por el contrario da una seguridad en los saldos que se detallan en la contabilidad.
- Se da por finalizado la investigación llegando a la conclusión que se deben implementar técnicas de control interno que establezcan la confiabilidad de los saldos, para la toma de decisiones.

Referencias

Ambrosio V.A (2008) *Auditoría Práctica de Estados Financieros*. Guatemala: Lessa Impresos.

Anthony R.N., DCS. (2010). *La contabilidad en la administración de empresas*. México: Unión tipográfica Editorial Hispano Americana.

Barquero M. (2013) *Manual práctico de Control Interno: Teoría y aplicación práctica*. Barcelona: Editorial Profit

Emery D.R., Finnerty J.D., Stowe J.D. (2000) *Fundamentos de administración financiera*. México: Prentice Hall.

Estupiñán R. (2015) *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Colombia: Ecoe Ediciones.

Horngren C. T., Sundem G.L., Elliott J.A. (2000) *Introducción a la contabilidad financiera*. México: Pearson Educación.

Horngren C.T (2004) *Contabilidad. Un Enfoque Aplicado a México*. Pearson Educación.

Martínez J. (2018) *Dinámica de la Investigación*. Guatemala: Publicaciones AMC.

Pereira C. A (2019) *Control interno en las empresas: Su aplicación y efectividad*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

Anexos

Anexo 1

Universidad Panamericana
Facultad de Ciencias Económicas
Egreso II
Artículo Científico

Encuesta

Control interno para cuentas por cobrar liquidadas, para obtener confiabilidad de saldos, de empresas comerciales de Guatemala

Encuesta para personas que laboren en empresas comerciales, que se dediquen sobre todo a la compra y venta de producto al crédito.

1. ¿En la empresa dónde usted labora manejan cuentas por cobrar y por pagar?

Si

No

2. ¿Tiene conocimiento si la empresa cuenta con lineamientos de control interno para el área de cuentas por cobrar?

Si

No

3. ¿Tiene la empresa personal diferente y funciones debidamente segregadas para cada área, tanto de cobros como de ventas?

Si

No

4. ¿El monitoreo de los movimientos en las cuentas por cobrar son realizados por personal perteneciente al departamento de contabilidad?

Si

No

5. ¿La entidad para la que labora, cuantos días de crédito da al cliente para saldar su cuenta?

15

30

60

90

120

6. ¿En el departamento de cuentas por cobrar, reciben directamente el efectivo cuando se realiza un pago?

Sí

No

7. ¿Si la anterior respuesta es afirmativa, cuando realizan el depósito?

Inmediatamente

Al final del día

A primera hora del día siguiente

8. ¿El control interno de la empresa incluye realizar reportes sobre los depósitos y transacciones recibidos por parte de los clientes? ¿con qué frecuencia se realizan?

Diariamente

Semanalmente

Al final del mes

9. ¿Considera que conciliar los saldos contables de las cuentas por cobrar es importante?

Muy importante

Poco importante

Nada importante

10. ¿Los valores registrados de las cuentas por cobrar tienen un soporte documental, el cual sirve para archivo y seguimiento?

Si

No

11. ¿Qué tipo de archivo contable general utilizan para mantener en custodia los documentos, incluido la documentación de cuentas por cobrar?

Archivo en la misma oficina

Bodega dentro de la empresa

Alquiler de bodega fuera de la empresa

12. ¿Qué tan importante considera que es necesario un libro auxiliar en hojas electrónicas para la realización de reportes de cuentas por cobrar?

Muy importante

Poco importante

Nada importante

13. ¿Qué sería necesario mejorar en el control interno dentro de la empresa?

¿Por qué? _____

14. ¿Qué tan útil considera que es un programa de cómputo para facilitar control de las cuentas por cobrar?

Muy útil

Poco útil

Nada útil

15. ¿Si de usted dependiera el control en las cuentas por cobrar que herramienta usaría para mantener los documentos en orden?

