



**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO "RAFAEL RANGEL"
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
TRUJILLO ESTADO TRUJILLO**

www.bdigital.ula.ve

**"EI CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN LAS FERRETERIAS DEL
MUNICIPIO PAMPAN DEL ESTADO TRUJILLO"**

Autora: Iris Colmenares
C.I: 16.015.398
Tutora: Msc. Sandy Briceño

**TRABAJO ESPECIAL DE GRADO PRESENTADO ANTE LA ILUSTRE
UNIVERSIDAD DE LOS ANDES COMO REQUISITO PARCIAL PARA
OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTADURÍA PÚBLICA**

DEDICATORIA

A Dios todo poderoso que me dio y me da la fuerza para seguir luchando y no decaerme en esos momentos de debilidad, q me llena de sabiduría y de muchas ganas de triunfar a el le debo mi gran sueño y mi mayor meta.

A mi Madre querida que con sus consejos, su apoyo y su energía positiva me motivaron para seguir luchando y para que en ningún momento me decayera, gracias por ser la guía de mi vida, por ser gran parte de este sueño y de esta gran meta mi triunfo te lo debo a ti... es tuyo mamita.

A mi Padre por brindarme todo su apoyo, por todo su esfuerzo hecho para poder darme los estudios, tuyo también es mi éxito.

A mis Hermanitos (Iván, Judith, Daniel, Yuraima, Carlo, Miriam) que son parte de ese gran tesoro que Dios y la vida me regalo; gracias por ser mi guía mi brújula la orientación que siempre necesite y que siempre me la supieron dar en el momento preciso, por la valiosa ayuda gracias de todo corazón... Dios se los pague...

A esa lucecita divina que Dios me envió para ayudarme en esos primeros semestres cuando Mas lo necesite, a ti Norelis Valecillos, Dios te bendiga y que sigas cosechando muchos éxitos para que así sigas ayudando a personas como yo.

A mis Amigas (Fanny, Maribel, imaru, Andreina, minerva, tati, la bella, Yeli, Diana, Julimar, Margaret, Eladia, Milagros, Rebeca, Yurima, gracias por ayudarme y levantarme el animo cuando mis fuerzas se desvanecían y cuando no podía luchar a todas Dios las bendiga.

A mi cielito Eduar Castellanos y a todos aquellos seres que de una u otra manera siempre estuvieron conmigo ofreciéndome la fuerza, apoyo y ayuda par que yo lograra mi gran meta y mi mayor sueño...

A Todos los Amo---

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad de los Andes por haberme abierto sus puertas, por brindarme los valiosos conocimientos aprendidos a través de los profesores, por haberme enseñado todos esos valores éticos-morales, por toda la educación ofrecida un millón de gracias y un Dios se los pague; y que siga formando profesionales en todas las áreas, para que estemos preparados en un futuro...

A Sandy Briceño por tenderme su mano cuanto más lo necesité, y por haberme brindado todo el apoyo posible en el periodo que duro mi trabajo de grado.

El Licdo Gaetano Chiara por haberme brindado sus conocimientos, por su comprensión y por su apoyo, Dios se lo pague, que el le siga dando conocimientos para que en el camino de su trayectoria profesional siga ayudando a personas como Yo.

A Yesenia Garfido, por ayudarme desde el comienzo de mi investigación por su apoyo y por toda su asesoría Dios te bendiga...

A mi madre todo este triunfo que he logrado, es gracias a ella, a sus consejos y a su comprensión... TE AMO Mamita.

A toda mi familia por ayudarme cuanto más lo necesite.

A todos ustedes un Dios se los pague...

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
APROBACIÓN TUTOR	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE GENERAL	v
INDICE DE FIGURAS	vii
INDICE DE CUADROS	iix
INDICE DE TABLAS	ix
INDICE DE GRÁFICOS	x
RESUMEN	xi
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I. EL PROBLEMA	
Planteamiento del Problema	4
Formulación del Problema	9
Objetivo General	10
Objetivo Específicos	10
Justificación de la Investigación	10
Delimitación	12
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	
Antecedentes de la Investigación	13
Bases Teóricas	16
Bases Legales	43
Definición de Términos Básicos	47
Sistematización de Variables	49

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

Tipo de Investigación	50
Diseño de la Investigación	51
Método de Investigación	51
Población y Muestra	52
Técnica e Instrumento de Recolección de datos	54
Validez del Instrumento	54
Presentación y análisis de los Resultados	55

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Análisis de los Resultados	56
----------------------------------	----

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones	87
Recomendaciones	90

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	92
---	----

ANEXOS

Anexo A. Solicitud de Validación	95
Anexo B. Constancias de Validación	97
Anexo C. Instrumento de Recolección de datos	101

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura.	Pág.
1. Ámbito de Aplicación del Control Interno	20
2. Elementos del Control Interno.....	30

www.bdigital.ula.ve

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro.	Pág.
1. Componentes de la Estructura de Control Interno	28
2. Modelo para confirmar instituciones de Crédito	40

www.bdigital.ula.ve

ÍNDICE DE TABLAS

Tablas.		Pág.
1	Responsabilidad de la Administración	56
2	Garantía Razonable del Control Interno.....	58
3	Limitaciones del Control Interno.....	59
4	Separación de Labores Relativas al Efectivo	61
5	Fianza del Personal	62
6	Normativa para el manejo del fondo fijo de caja	63
7	Cancelación de gastos menores.....	64
8	Expedición de Cheques en cuentas bancarias	66
9	Límites de pagos en las firmas.....	67
10	Depósitos de cobranzas y otros ingresos	68
11	Arqueos y Conciliaciones de los fondos.....	69
12	Efectivo que maneja la empresa.....	71
13	Establecimiento del Control Interno	72
14	Recuento físico del efectivo en el fondo fijo	74
15	Confirmación de saldos bancarios	75
16	Faltantes de Fondo fijo.....	77
17	Libros de movimientos de fondos fijos	78
18	Determinación y análisis de partidas.....	79
19	Control de movimientos diarios del dinero en banco	80
20	Estudio y análisis de los movimientos de las cuentas del efectivo..	82
21	Determinación de los ingresos	83
22	Determinación de los pagos.....	85

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráficos	Pág.
1 Responsabilidad de la Administración	57
2 Garantía Razonable del Control Interno.....	59
3 Limitaciones del Control Interno.....	60
4 Separación de Labores Relativas al Efectivo.....	62
5 Normativa para el manejo del fondo fijo de caja	64
6 Cancelación de gastos menores.....	65
7 Expedición de Cheques en cuentas bancarias	67
8 Depósitos de cobranzas y otros ingresos.....	69
9 Arqueos y Conciliaciones de los fondos.....	70
10 Efectivo que maneja la empresa.....	72
11 Establecimiento del Control Interno	73
12 Recuento físico del efectivo en el fondo fijo.....	75
13 Confirmación de saldos bancarios	76
14 Faltantes de Fondo fijo.....	78
15 Determinación y análisis de partidas.....	80
16 Control de movimientos diarios del dinero en banco	81
17 Estudio y análisis de los movimientos de las cuentas del efectivo..	83
18 Determinación de los ingresos	84
19 Determinación de los pagos.....	86



**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO “RAFAEL RANGEL”
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
TRUJILLO ESTADO TRUJILLO**

**“EI CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN LAS FERRETERÍAS DEL
MUNICIPIO PAMPAN DEL ESTADO TRUJILLO”**

Autora: Iris Colmenares
Tutora: MSc. Sandy Briceño.
Año: 2007

Resumen

El sistema de control interno conforma el conjunto de planes y métodos adoptados por una empresa con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos, garantiza la obtención de información correcta y segura, ya que ésta; es un elemento fundamental en la marcha del negocio pues con base en ella se toman las decisiones y formulan los programas de acción futuros en las actividades del mismo, porque éstos permiten desarrollar la actividad principal para el que fue creado, y las sustracciones, destrucciones y defectos de tales activos repercuten negativamente en el cumplimiento de su fin. Por ultimo, promueve la eficiencia de operación, complementando las labores de los individuos sin duplicarlas y haciendo expeditos los trámites y el servicio. En ese contexto, el objetivo general de la investigación fue analizar el sistema del control interno de efectivo en las ferreterías del Municipio Pampán del Estado Trujillo. El sustento teórico se apoyó en diversos autores. Para el alcance de los objetivos se acudió a una metodología de tipo descriptivo y un diseño de campo. La población estuvo conformada por la administración de 12 ferreterías ubicadas en el Municipio Pampán. Como instrumento de recolección se utilizó el cuestionario, el cual fue validado a través de juicios de expertos Se analizaron los datos por medio de la estadística descriptiva y se obtuvieron como conclusiones generales: El control interno del efectivo se lleva a cabo principalmente para cerciorar la para cerciorar la disponibilidad del mismo, la responsabilidad de la administración dentro de la estructura del control interno, se limita al establecimiento de controles.

Descriptorios: Control, Control Interno, Efectivo, Control Interno del Efectivo y Ferreterías.

INTRODUCCIÓN

Unos de los aspectos más relevantes en el mundo de los negocios lo constituye la administración óptima del efectivo, activo disponible de las empresas.

El efectivo es el activo con más riesgo inherente, este se ve afectado por la mayor parte de los demás ciclos de la empresa, es al activo más móvil y al mismo tiempo el de más fácil apropiación y manipulación; además el volumen de transacciones de caja, más que duplica el de cualquier otro activo. Un examen de caja debe incrementar su nivel de exigencias y complejidad cuando las pruebas revelan que el control interno no ha sido adecuado ni constantemente eficiente, lo que significa que sin un control interno eficiente del mismo, existen muchas oportunidades de errores.

El control interno debe garantizar la obtención de información financiera correcta y segura ya que la información es un elemento fundamental en la marcha del negocio pues con base en ella se toman las decisiones y formulan los programas de acción futuros en las actividades del mismo.

Debe igualmente garantizar la protección de los activos del negocio por que son estos los que permiten desarrollar la actividad principal para el que fue creado, y las sustracciones, destrucciones y defectos de tales activos repercuten negativamente en el cumplimiento de su fin. Debe promover la eficiencia de operación complementando las labores de los individuos sin duplicarlas y haciendo expeditos los trámites y el servicio.

De acuerdo con un concepto ampliamente aceptado, un sistema de control interno incluye todas las medidas mediante las cuales la

administración de una empresa controla sus recursos. Estas medidas son ideadas para descubrir errores, desperdicios, ineficiencia, desviaciones de políticas establecidas y fraude. Sin embargo, el sistema por bueno, adecuado y completo que sea, no puede impedir tales sucesos sólo puede asegurar su pronto descubrimiento.

El ejercicio de control interno debe consultar los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de costos ambientales, a través de políticas aprobadas por los niveles de dirección y administración de la empresa mediante la elaboración y aplicación de técnicas de dirección, verificación y evaluación de regulaciones administrativas.

Es reconocido en el ámbito empresarial que el motor de muchas economías está representado por las ferreterías, las cuales deben lidiar diariamente con problemas asociados con la administración del efectivo.

Razón por la cual, surge esta investigación cuyo propósito inicial es determinar las características del control interno del efectivo en las pymes ferreteras del Municipio Pampán, Estado Trujillo.

La investigación está conformada por cuatro (4) capítulos, estrechamente relacionados, que suponen las etapas secuenciales del trabajo.

Los contenidos en los capítulos se han distribuidos de la siguiente manera:

Capítulo I. El problema, en el mismo se expresa claramente el planteamiento del problema, la formulación de la problemática encontrada,

los objetivos de la investigación, subdivididos en general y específicos; la justificación y delimitación de la investigación.

Capítulo II. Marco teórico, dentro del mismo se plantean las bases teóricas, referenciales y conceptuales en las que se fundamenta la investigación.

Capítulo III. Marco metodológico, en esta etapa se define el diseño metodológico y el tipo de investigación aplicada durante el desarrollo del trabajo.

El Capítulo IV despliega el análisis de los resultados. El mismo, muestra de manera ilustrativa la información recabada, así como su interpretación.

El capítulo V culmina con las conclusiones y las recomendaciones. Finalmente se incluye la bibliografía consultada y utilizada para la elaboración de la investigación.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

Planteamiento del Problema

Últimamente, la profesión contable ha consolidado las bases técnicas sobre las cuales deben desarrollarse las revisiones de control interno, lo cual fue más importante antiguamente, cuando se pretendía atribuir al auditor miras muy concretas con respecto al descubrimiento de fraudes y desfalcos. Sin desconocer si se emplean métodos de auditoría adecuados y, si además el auditor trabaja en empresas con contabilidades y sistema de controles aceptables, la profesión ha llegado a establecer metas más elevadas que el descubrimiento de irregularidades

El control interno de un negocio es el sistema de su organización, los procedimientos que tiene implantados y el personal que cuenta, estructurados en un todo para lograr la obtención de información financiera correcta y segura, la protección de los activos del negocio y la promoción de eficiencia de operación. El ejercicio de control interno debe consultar los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de costos ambientales, a través de políticas aprobadas por los niveles de dirección y administración de la empresa mediante la elaboración y aplicación de técnicas de dirección, verificación y evaluación de regulaciones administrativas.

La esencia de una organización controlada de forma eficaz está en la actividad de su administración. Si la alta dirección considera que el control es importante, otras personas en la empresa lo sentirán y responderán observando conscientemente las políticas y procedimientos establecidos.

Un control interno eficiente, presupone necesariamente la existencia de objetivos y metas en la organización. Es fundamentalmente una responsabilidad gerencial desarrollada en una forma autónoma, que para que rinda verdaderos frutos, debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de la empresa. Si estos no están bien definidos adecuadamente, la organización carece de rumbo y de un marco de referencia contra el cual pueda medir los resultados obtenidos. Sin este marco, las actividades de control corren el riesgo de quedar solamente en trámites, convirtiéndose en un ejercicio sin posibilidad de influir en el desempeño de la organización.

El establecimiento de un adecuado control interno, ofrece seguridad de que las operaciones que se estén llevando a cabo son correctas, evita la duplicidad de funciones y el descuido de otras, de tal manera que las actividades realizadas por los empleados se complementan entre si, logra promover la eficiencia de operaciones, así como tener la seguridad de que las políticas son practicadas como se fijaron, permite obtener una mayor productividad en la empresa y facilita el desarrollo de auditorías tanto externas como internas.

Aguirre (1997), considera que el control interno puede definirse como un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los cuales tienen por objeto asegurar una eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contables y administrativa de la empresa.

Dentro del control interno, se encuentra el del efectivo. El cual es el activo con más riesgo inherente, este se ve afectado por la mayor parte de los demás ciclos de la empresa, es al activo más móvil y al mismo tiempo el de más fácil apropiación y manipulación; además el volumen de transacciones de caja, más que duplica el de cualquier otro activo.

El efectivo debe controlarse de manera adecuada, según Whittington y Kurk (2000), al desarrollar los procedimientos de control más eficientes es necesario un estudio detallado de las rutinas de operación del negocio individual pero, en todo tipo de negocios, hay algunos lineamientos generales para las prácticas adecuadas del manejo de efectivo. Un examen de caja debe incrementar su nivel de exigencias y complejidad cuando las pruebas revelan que el control interno no ha sido adecuado ni constantemente eficiente, lo que significa que sin un control interno eficiente del mismo, existen muchas oportunidades de errores.

Un control significativo disponible en una empresa pequeña o mediana; es el conocimiento y preocupación de la persona operativa más importante. Que con frecuencia es el administrador- propietario. Un interés personal en la empresa y una estrecha relación con el personal hace posible una evaluación cuidadosa de la competencia de los empleados y de la eficacia del sistema global.

En relación a las ideas expuestas, también se tienen a las empresas comerciales, ya que no escapan de los problemas que afrontan cuando no poseen un control interno eficiente y adecuado. Por tal motivo, se consideran como objeto de investigación a las ferreterías del Municipio Pampán del Estado Trujillo, siendo así el argumento de esta investigación.

El control interno del efectivo es de gran utilidad para las empresas ya que estas según Corpoindustria (2006), representan:

“la unidad de producción que mediante la combinación del capital y el trabajo, elabora, transporta y distribuye productos entre los consumidores u ofrece servicio de tal manera que por medio de la inversión del capital en bienes instrumentales, se obtiene o posee a disposición de la colaboración del trabajo, bienes de consumo que al ser vendidos o transportados le permite tener de nuevo el capital, más una unidad que es el objeto de la misma”

Según el Banco central de Venezuela (BCV), el comercio se ubica en las actividades generadoras de ingresos al PIB consideradas no petroleras. Indicando para el mes de Junio del año 2007 un aporte al PIB de 3.738.902 (millones de bolívares), donde tienen su participación activa, ya que en Venezuela la mayor parte de la economía está conformada por la comercialización. Dentro de estas empresas, se haya las empresas ferreteras, dedicadas a la compra y ventas al mayor y al acetal de todo lo relacionado al ramo ferretero y al de la construcción.

Para la consecución del estudio de las pymes ferreteras del Municipio Pampan, Estado Trujillo, se procedió a visitar tres (3) ferreterías existentes en el Municipio, tales como: Mercantil Duran, Inversiones Agromax e Inversiones Maca, donde se pudo constatar algunos problemas como:

En las ferreterías por su capacidad operativa y tamaño de las mismas, los dueños o administradores, son quienes se encargan de todo lo relacionado al efectivo y no ven que sea fundamental la existencia de un manual escrito de control interno, que guíe su operatividad. Es decir; no existe un medio escrito del control interno del efectivo que establezca normas, reglas y principios relacionados al trato que debe darse al efectivo y que permita de manera sencilla que se controle el mismo, por lo que no se obtiene información financiera correcta y segura, no se protegen los activos y no existe la promoción de eficiencia de operación.

Los administradores o dueños, no tienen los conocimientos necesarios acordes a los procedimientos del efectivo, por consiguiente; no existe una participación activa de la administración en el control eficaz de la empresa, y por ende; en el control de las actividades claves que conforman el efectivo, como por ejemplo: conciliaciones bancarias, arqueos de caja chica, depósitos diarios del efectivo entrante, entre otros.

Por último; las principales satisfacciones de los propietarios de las ferreterías, son el producir y el vender y como consecuencia; obtener ganancias encaminadas a satisfacer las necesidades de estas áreas, dejando como última prioridad el área administrativa, en parte por ser esta de carácter interno ya que solo se considera importante cuando existe una necesidad externa de cumplir requisitos bancarios o fiscales. Esto quiere indicar que no existe personal administrativo que se encargue exclusivamente de las actividades inherentes al efectivo, por lo que el control interno de las pymes ferreteras, no se ajusta a las verdaderas necesidades que estas afrontan.

Se hace evidente en las ferreterías del Municipio Pampán, la necesidad de un sistema de control interno eficaz y eficiente del efectivo, que permita no sólo la obtención de información financiera correcta y segura, sino también proteja al efectivo de la empresa y promueva la eficiencia de las operaciones que lo vinculan.

Si en las ferreterías del Municipio Pampán, persiste la ausencia de un manual adecuado para el control interno del efectivo, se impulsará el conocimiento de sus debilidades, lo que aumentará el riesgo de errores en los estados financieros y asegurará que aumenten las expectativas de que ocurran errores. Si los administradores o dueños no se hacen partícipes activos, de las actividades claves para el control del efectivo, no podrán contribuir a la creación de valor del mismo, en el largo plazo. Más aún, no podrán reducir significativamente el riesgo de error material o la posibilidad de que queden sin notar grandes desfalcos del efectivo. Si no se toma en cuenta el hecho de emplear personal exclusivo para el manejo del efectivo, éste; considerado factor importante no se administrará de manera óptima, ni

se conocerán en detalle sus movimientos; ocurrirá que no se podrán detectar alternativas de negocios que sean rentables.

Para evitar grandes riesgos y pérdidas de oportunidades en las ferreterías del Municipio Pampán y éstas puedan disponer de un sistema de control interno del efectivo eficaz y eficiente; se hace necesario que reconocer si se están aplicando los conceptos claves relacionados al sistema de control interno. También se considera muy importante que los administradores o dueños, busquen identificar los aspectos del control interno del efectivo llevado en estas empresas, de tal manera que puedan participar activamente y evitar grandes desfalcos.

Además, deben determinarse las verdaderas necesidades en cuanto al control interno del efectivo, tomando en cuenta los procedimientos aplicados en el control interno del efectivo.

Las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo, deben caracterizar el sistema de control interno del efectivo, lo que a su vez les permitirá realizar algunos cambios y controlarlo de manera eficaz y eficiente, por tal razón, se plantea la siguiente interrogante:

Formulación del Problema

Debido a la problemática descrita surge la necesidad de conocer
¿Cuáles son las características del sistema del control interno del efectivo en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo?

Sistematización del Problema

¿Se aplican los conceptos claves relacionados al sistema de control interno en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo?

¿Cuáles son los aspectos que conforman el control interno del efectivo, en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo?

¿Cuáles son los procedimientos que deben aplicarse para el control interno del efectivo en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo?

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Analizar el sistema del control interno del efectivo en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo.

Objetivos Específicos

Identificar la aplicabilidad de los conceptos claves del sistema de control interno en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo.

Describir los aspectos del control interno del efectivo, en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo.

Determinar los procedimientos del control interno del efectivo aplicados en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo

Justificación de la Investigación

Justificación Teórica

El presente estudio hace énfasis en la aplicación de conceptos básicos de auditoría financiera, donde su principal objetivo es permitir el control de los aspectos contables, por medio del sistema de control interno, el cual permite obtener información segura de los activos, protección de los mismos y promoción de la eficiencia en la empresa. En las ferreterías del

Municipio Pampán, Estado Trujillo concurren una serie de problemas como, la inconsistencia o falta de un medio de control del efectivo, la poca participación de la administración en las actividades inherentes al efectivo y el no conocimiento de las necesidades de las empresas en cuanto al efectivo, motivos por la cual, se aplicaron tanto teorías como prácticas relacionadas al control interno encaminadas al efectivo por exclusividad.

Justificación Metodológica

Para el cumplimiento de los objetivos propuestos, se recurrió al empleo de técnicas de investigación, como lo es el cuestionario. A través del mismo se intentó recolectar la información necesaria que permita identificar la aplicabilidad de los conceptos claves del sistema de control interno en las ferreterías. Además también se intentó describir los aspectos considerados en el control interno eficiente del efectivo y a su vez, determinar los procedimientos aplicados en el control interno del efectivo en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo.

Justificación Práctica

Debido a que constantemente las ferreterías se ven influenciadas por el control interno existente del efectivo, se ha despertado el interés de llevar a cabo esta investigación, siendo así una herramienta indispensable para el funcionamiento de las ferreterías en cuanto al efectivo se refiere, de tal manera que puedan mantener un control eficaz y eficiente del efectivo que las conforma. Se considera que servirá de base no solo para los administradores, contadores o dueños sino para el personal que se encargue del efectivo de la empresa.

Delimitación de la Investigación

La acción principal de la presente investigación, se concentró en el plano del sistema de control interno existente en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo; específicamente del efectivo; donde se buscó analizar el sistema de control interno del efectivo existente. Los conceptos, teorías y modelos que se tomaron para ser objeto de estudio de la investigación, corresponden a teorías y prácticas que se han venido ejecutando en el ámbito de las empresas comerciales, privadas, que también pueden emplearse a las ferreterías.

Para este estudio el espacio de interés lo conformó la administración de las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo, de donde se buscó obtener la información relevante al sistema de control interno del efectivo. Para la consecución de la investigación se tomaron como sujetos de estudio a los administradores o dueños de las pymes, a los cuales se les aplicó el cuestionario.

La temporalidad de este trabajo estuvo enmarcada en información obtenida, en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo, correspondiente a un periodo de tiempo de seis (6) meses iniciados en Junio de 2007 y finalizados posiblemente en el mes de Diciembre del mismo año.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

El marco teórico implica analizar teorías, investigaciones y antecedentes que se consideren válidos para el encuadre del estudio. (Hernández, Fernández y Baptista, 2003: 64).

Antecedentes

Los antecedentes constituyen investigaciones y trabajos realizados con anterioridad al presente estudio. Como antecedentes se tomaron en consideración:

Narváez (2006), su trabajo titulado **Funcionalidad el control interno del activo circulante en los rubros disponible y exigible en las empresas comercializadoras de línea blanca del municipio Boconó, estado Trujillo**. Trabajo especial de grado presentado a la Universidad de los Andes Núcleo Universitario “Rafael Rangel “, para optar al Título de Licenciada en Contaduría Pública. Esta investigación tuvo como objetivo general analizar la funcionalidad del control interno del activo circulante en los rubros disponible y exigible en las empresas comercializadoras de línea blanca del Municipio boconó, estado Trujillo. El sustento teórico se apoyó en Cepeda (1997), Whittintong y Panny (2000), entre otros. Se utilizó una metodología de tipo descriptivo y un diseño de campo. La población estuvo conformada por seis (6) informantes a los cuales se les aplicó un cuestionario de 17 ítems previamente validado mediante la modalidad de contenido. Lugo de analizarse los resultados obtenidos, se concluyó que el control interno del activo circulante en los rubros disponible y exigible carece de funcionalidad en las empresas comercializadoras de línea blanca del municipio Boconó, estado Trujillo, por cuanto no existe segregación de deberes que distingan

claramente las responsabilidades de cada miembro del personal para el manejo del activo circulante. En cuanto a los controles para el disponible y el exigible son prácticamente inexistentes, cuestión que es contraproducente para la salvaguarda de sus activos y para el aseguramiento de la protección de los registros contables. En atención a ello se recomendó mantener una adecuada segregación de funciones a través de la conformación de una estructura organizativa donde se defina exactamente las tareas y responsabilidades que debe llevar acabo cada persona, elaborar un registro diario de cobros cotejados con el justificante de ingreso de efectivo y los extractos bancarios, e implementar un sistema contable automatizado con el fin de facilitar tanto el registro inmediato de sus operaciones, como la emisión de información precisa y oportuna para el sistema de control interno. Esta investigación representa un antecedente, porque se relaciona directamente al tema del control interno del efectivo, analizando así su funcionalidad y estableciendo las recomendaciones pertinentes para una mejor control interno del mismo.

Andara (2005), su trabajo especial de grado, titulado “**Control Interno del Efectivo en los establecimientos de Alojamiento tipo Posada del Municipio Bocono del Estado Trujillo.**”, donde tuvo por objetivo general, analizar los mecanismos control interno aplicados al manejo del efectivo en los establecimientos de alojamiento tipo Posada del Municipio Bocono del Estado Trujillo. Logrado por medio de un cuestionario auto administrado y validado a través del juicio de tres expertos, 2 en el conocimiento y un metodólogo. Concluyéndose deficiencia en los mecanismos de control interno aplicados al manejo del efectivo y recomendándose la separación de funciones; la creación de un fondo fijo de caja chica, la formalización de formularios y registros contables.

Esta investigación representa un antecedente a la investigación, porque se relaciona directamente al tema del control interno y la variable de estudio, el efectivo.

También es tomado como antecedente, el trabajo de grado de **Ruíz (2005)**, titulado “**Diagnostico del Control Interno en los ingresos de las empresas de alojamiento tipo hotel del Municipio Valera, Estado Trujillo**”. Siendo su objetivo general diagnosticar el control interno en los ingresos de las empresas de alojamiento, tipo hotel del Municipio Valera, Estado Trujillo. La metodología de tipo descriptivo y el diseño de campo. Aplicando como instrumento de recolección de datos el cuestionario, validado por un panel de expertos, por medio de la validez de contenido y su confiabilidad calculada mediante la técnica test retest, procesado con el coeficiente de correlación de Pearson. Los resultados obtenidos, evidenciaron que el control de los ingresos que se realiza a las empresas hoteleras, es poco confiable.

La mencionada investigación, contribuye de manera efectiva con el presente proyecto, ya que se relaciona de alguna manera con un punto importante como lo son los ingresos, relacionados a la variable de estudio principal.

Por último, el trabajo de grado de **Castillo (2003)** titulado “**Análisis de Control Interno en el despacho y transporte de Carbón en CARBONES LA GUAJIRA**”, la cual se orientó al análisis del control interno en el despacho y transporte de carbón en Carbones la Guajira, S.A. Siendo la metodología utilizada de tipo documental- descriptiva, tipo observacional y de campo, con un diseño no experimental descriptivo. Se utilizó como técnica de investigación la encuesta y el instrumento, el cuestionario. Se llegó a las siguientes conclusiones: la empresa no cuenta con manuales de

normas y procedimientos, el sistema de control interno para el pesaje y despacho del carbón, nunca es evaluado por el departamento de contraloría de la empresa, sólo algunas veces el inventario de cierre mensual es consistente con el registro de despacho de carbón, la labor desarrollada no es siempre eficaz, ya que no existe un buen grado de iniciativa propia, y en consecuencia; no siempre se alcanzan las metas establecidas.

La investigación anterior, se considera importante en la realización de este estudio, debido a su estrecha relación con la variable principal como lo es el control interno.

Bases Teóricas

Empresa

Silva (1993) considera que la empresa “es una unidad económica de producción, cuya función general que le incumbe dentro del marco de la economía, es la de crear o rentar la utilidad de lo bienes” (p.78). La empresa implica un conjunto ordenado de factores de producción bajo la dirección y control del jefe o empresario para la realización de la actividad productiva.

Por su parte, Catacora (2000) considera que la empresa es el ente económico integrado por patrimonio y persona, que persiguiendo un fin común y bajo una forma jurídica dada, desarrollan al efecto un esfuerzo coordinado, es decir, es la unidad operativa que combina esos dos elementos: persona y patrimonio, mediante una coordinación apropiada para lograr un fin común específico.

Por tanto se puede decir que la empresa es una unidad económica de bienes y servicios, que representan para la sociedad la cédula creadora de riqueza para el desarrollo económico y social de los individuos.

Según Silva (1993), las empresas de acuerdo con el tipo de actividad económica que realicen, se clasifican en: empresas industriales, empresas extractivas y empresas comerciales.

Las empresas comerciales son aquellas que compran productos a las empresas industriales, para luego comercializarlos y distribuirlos en los diferentes mercados. Son las empresas que se dedican a la compra y venta de mercancía. Estas empresas pueden ser de dos tipos: mayoristas, las que venden mercancía en grandes cantidades, al por mayor, a otro comerciante, o distribuidores; minoristas son aquellos que venden su mercancía directamente al consumidor entre esto tenemos a las bodegas, supermercados, ferreterías, zapaterías, farmacia, almacenes entre otras. Siendo las empresas comerciales las más importantes para la investigación.

Dentro de este tipo de empresas se ubican, aquellas que comercializan todo lo relacionado al ramo ferretero y de la construcción, es decir, las ferreterías, las cuales se ven influenciadas por la consecución de un control interno adecuado del efectivo.

El Sistema de Control Interno

El sistema de control interno reviste una importancia fundamental para la estructura administrativo-contable de una empresa, este se relaciona con la confiabilidad de sus estados financieros, con la confiabilidad de su sistema de información interno, con su eficiencia y eficacia operativa y con el riesgo de fraudes.

De acuerdo al comité de Procedimientos de Auditoría del Instituto de Contadores Públicos (AICPA), "el sistema de control interno comprende el plan de organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos, verificar la

confiabilidad y exactitud de los datos contables, promover la eficiencia operativa y fomentar la adhesión a las políticas administrativas prescritas”.

Mendivil, (2002), considera que el control interno es el sistema de organización de una empresa, los procedimientos que tiene implantados y el personal que cuenta, estructurados en un todo para lograr tres objetivos fundamentales: a) la obtención de información financiera correcta y segura, b) la protección de los activos del negocio y c) la promoción de eficiencia de operación.

De igual manera, Cepeda (1997) manifiesta que el sistema de control interno conforma el conjunto de planes y métodos adoptados por una empresa con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos.

Todos los autores convergen que en un sistema de control interno se debe tomar en cuenta los planes y los métodos para asegurar que sus activos estén protegidos. Un amplio concepto que agrupe los anteriores; es que el sistema de control interno garantiza la obtención de información correcta y segura, ya que ésta; es un elemento fundamental en la marcha del negocio pues con base en ella se toman las decisiones y formulan los programas de acción futuros en las actividades del mismo, garantiza la protección de los activos del negocio, porque éstos permiten desarrollar la actividad principal para el que fue creado, y las sustracciones, destrucciones y defectos de tales activos repercuten negativamente en el cumplimiento de su fin. Por ultimo, promueve la eficiencia de operación, complementando las labores de los individuos sin duplicarlas y haciendo expeditos los trámites y el servicio.

El control interno debe garantizar la obtención de información correcta y segura, ya que ésta; es un elemento fundamental en la marcha del negocio pues con base en ella se toman las decisiones y formulan los programas de acción futuros en las actividades del mismo.

Debe igualmente garantizar la protección de los activos del negocio, porque éstos permiten desarrollar la actividad principal para el que fue creado, y las sustracciones, destrucciones y defectos de tales activos repercuten negativamente en el cumplimiento de su fin.

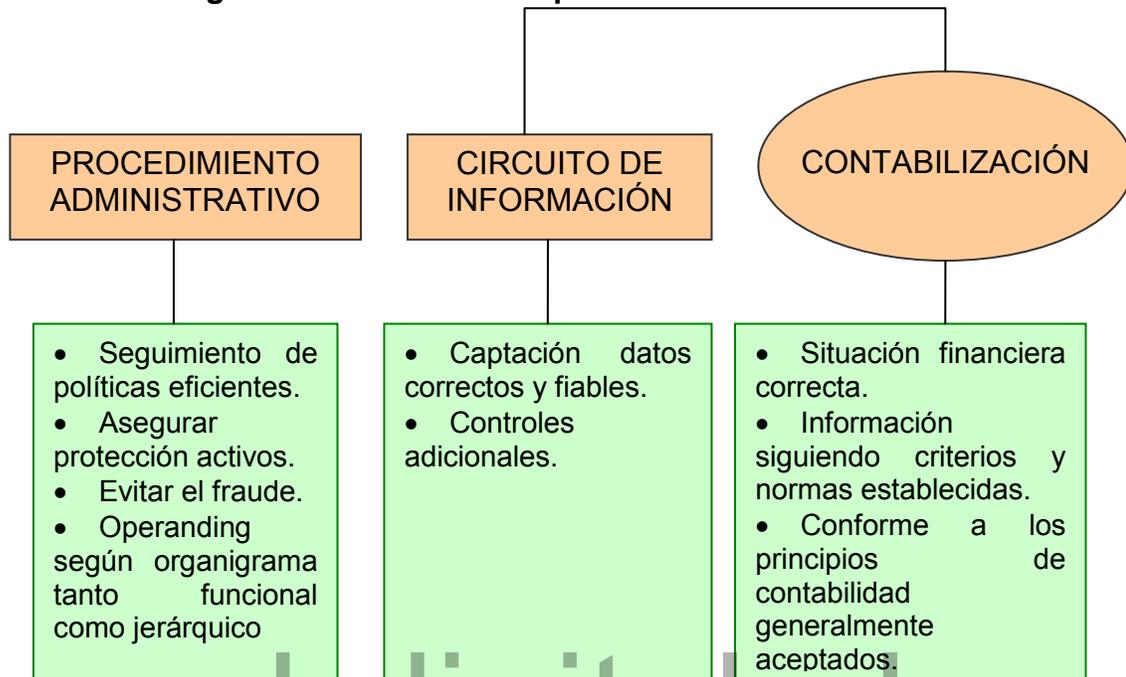
Por ultimo, el control interno debe promover la eficiencia de operación, complementando las labores de los individuos sin duplicarlas y haciendo expeditos los trámites y el servicio.

Alcances del Control Interno

De acuerdo a Aguirre, (1997), en todo sistema de control interno deben definirse los alcances dependiendo de las características de la empresa. La responsabilidad en la decisión de estos alcances recae siempre en la dirección en función de sus necesidades y objetivos, actividades de la empresa, tamaño, volumen de operaciones, así como la distribución geográfica de la organización.

En la figura N° 1, muestra un esquema del ámbito de aplicación del control interno.

Figura N° 1. Ámbito de aplicación del control interno.



Fuente: Aguirre, (1997:8)

Características del Sistema de Control Interno

Con respecto a las características del sistema de control interno, Flores (2002), manifiesta que son las siguientes:

- a) El sistema de control interno forma parte integrante de los sistemas contables, de planeación, de información y operaciones de la respectiva empresa.
- b) Corresponde a la máxima autoridad de la empresa, la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el sistema de control interno, el cual debe ser adecuado a la naturaleza, estructura y misión de la empresa.
- c) En cada área, de la empresa, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el sistema de control interno ante la directiva de acuerdo con los niveles de autoridad.

- d) La unidad de control interno o quien haga sus veces es la encargada de evaluar en forma independiente el sistema de control interno de la empresa y propone al representante legal de la misma las recomendaciones para mejorarlo.
- e) Todas las transacciones de la empresa deberán registrarse en forma exacta, veraz y oportuna, de tal, manera que permita preparar informes operativos, administrativos y financieros.

Fines del Control Interno

Rodríguez (2000), considera que el control interno consiste en ampliar todas las medidas utilizadas por la empresa con las siguientes finalidades:

1. Protección de sus recursos

Este es uno de los fines más importantes, ya que por medio de un adecuado sistema del control interno, será posible evitar pérdidas, fraudes, errores, desperdicios e ineficiencias, de igual forma podrá preverse contingencias que pudieran afectar los recursos organizacionales.

Con motivo de que los activos de la organización, constituyen los principales recursos para generar utilidad y un adecuado sistema de control interno no debe prever medidas de vigilancia y comprobación que se establezcan desde antes de la adquisición de los activos, pasando por su custodia, conservación y mantenimiento, hasta su baja (por retiro o venta).

2. Promover la exactitud y confiabilidad de informes

Actualmente se reconoce la existencia de una importante finalidad del control interno, consisten en la prevención de pérdidas y la elaboración de información contable y administrativa precisa en todas las áreas funcionales

de la empresa. Dadas las necesidades del control interno, éste debe abarcar a toda la organización, por tanto se requiere de información contable y administrativa exacta y confiable, para ser utilizada en la toma de decisiones. No sólo por un continuo proceso de verificación y análisis de los informes y de los registros que de ellos se derivan, podrá la dirección superior depositar su confianza en la información que le es presentada.

3. Apoyar y medir el cumplimiento de la organización

Los objetivos y planes tienen una relación estrecha con los controles. Una forma adicional de medir el cumplimiento de los objetivos de la organización se logra valiéndose de guías intermediarias para delegar respuestas rápidas que puedan hacer frente a los problemas que podrían afectar de manera significativa los resultados futuros.

4. Juzgar la eficiencia de operaciones

Asumiendo que los objetivos han sido establecidos en términos susceptibles de ser medidos, es necesario preverse de medios para calificar los resultados corrientes. Es necesario saber hacia donde quiere ir y que se está haciendo actualmente con miras al logro de los objetivos. Solo así podrán obtenerse las bases adecuadas para comparar y analizar las acciones correctivas a realizarse u otro tipo de acción administrativa.

5. Cerciorar la adhesión a la políticas generales

Las políticas son parte de la planeación, requieren desde el punto de vista del control, algunos requisitos para su práctica eficaz. Estas deben ser realistas en el sentido de que sean de aplicación práctica y debidamente coordinadas en las distintas áreas funcionales de la organización. Además, deben ser suficientemente específicas para que puedan servir como guía

efectiva, igualmente deben adaptarse a las condiciones cambiantes, sin perder de vista los objetivos fijados previamente. La efectividad de la operación de toda organización es influida tanto por las políticas y normas implícitas como por las explícitas.

Es decir, que los fines del control interno van diseccionados principalmente a evitar errores y a la forma en que pueda cometerse algún fraude o engaño en cuanto a las operaciones generales que realiza la empresa.

Clasificación del Control Interno

Aguirre; (1997), clasifica el control interno, como control interno contable y control interno administrativo.

El control interno contable, está conformado por los controles y métodos establecidos para garantizar protección de los activos y la fiabilidad y validez de los registros y sistemas contables. Al contrario, el control interno administrativo, representa los procedimientos existentes en la empresa para asegurar la eficiencia operativa y el cumplimiento de las directrices definidas por la dirección.

Cepeda (1997), define el control interno contable como el conjunto de normas y procedimientos contables establecidos, como todos los métodos y procedimientos que tienen que ver o están directamente relacionados con la protección de los bienes, fondos y la contabilidad de los registros contables, presupuestales y financieros de la organización .

Los objetivos del Control Interno Contable son:

- **Integridad de los informes:** que todas las operaciones efectuadas queden incluidas en los registros contables.
- **Validez de la información:** que todas las operaciones representen acontecimientos económicos que en verdad ocurrieron y fueron debidamente autorizados.
- **Exactitud de la información:** que las operaciones se registren por su importe correcto, en la cuenta correspondiente y oportunamente.
- **Mantenimiento de la información:** que los registros contables una vez asentadas todas las operaciones, siguen arrojando los resultados y la situación financiera.
- **Seguridad física:** que el acceso a los activos y a los documentos que controlan sus movimientos, esté restringido al personal autorizado.

Estos dos controles entremezclan muchas veces debido a que ambos son factores comunes en la gestión empresarial. En el sistema de control interno, el control contable tiene una gran importancia por la veracidad que da lugar a toda la organización contable, pero no hay que olvidar que en la empresa también existe un sistema administrativo, que no sólo se apoya en la contabilidad, sino que contempla un total de funciones que contribuyen a la marcha de los distintos sistemas operativos de la misma.

Con respecto al control administrativo destaca el mismo autor (1997:30) esta representado por las políticas administrativas de la organización incluyendo todos los métodos y procedimientos que están relacionados al acatamiento de las disposiciones legales reglamentarias y la adhesión a las políticas de los controles de dirección y administración además que garantiza la eficiencia de las operaciones.

Los elementos del control interno administrativo son:

- Desarrollo y mantenimiento de una línea de autoridad.
- Clara definición de funciones y responsabilidades.
- Un mecanismo de comprobación interna.
- Un mecanismo de comprobación interna en la estructura de operación con el fin de proveer un funcionamiento eficiente y máxima protección contra fraudes, despilfarros, abusos, errores e irregularidades.

La disposición de estos controles estimula a la organización a que obtenga una completa y continua participación de los recursos humanos y sus habilidades básicas lo cual garantizaran eficiencia en las operaciones y el logro de los objetivos para los cuales fueron creadas.

Principios del Control Interno Financiero

De acuerdo Holmes (2001), debido al hecho de que el control interno financiero efectivo está basado en el concepto de carga y descarga de responsabilidades y obligaciones, los principios básicos del control interno financiero son:

1. Las operaciones contables y financieras deberán estar separadas, ninguna persona deberá estar en completo cargo de una operación comercial. Un empleado no deberá tener acceso simultáneamente a un registro contable y al material o datos que fundamenta el registro.
2. La responsabilidad para el desempeño de cada obligación debe ser fija en cada persona.

3. Deberán utilizarse pruebas de exactitud con el objeto de asegurar el uso correcto de la operación de que se trate, así como la contabilidad subsiguiente.

4. Si es posible, los empleados deberán rotarse en un trabajo, y deben apoyarse para éstos las vacaciones para quienes estén en puestos de confianza. En esta forma se reducen las oportunidades de fraude.

5. Los empleados deben estar afianzados con objeto de proteger al patrón y para impedir tentación a los empelados.

6. Las instrucciones deberán ser por escrito, en forma de manual de operaciones.

7. El principio de la cuenta de control deberá utilizarse en todos los clientes. El uso de las cuentas de control sirve como prueba de exactitud de los saldos de las cuentas y entre los empelados.

8. Deberá utilizarse el sistema de contabilidad por partida doble. Sin embargo, no constituye un sustituto para un control financiero íntegro y protector.

9. El equipo mecánico, con dispositivos de prueba ínter contruidos, deberá utilizarse siempre que sea posible.

Conceptos importantes dentro de la estructura del control interno

La administración establece y conserva los controles de la entidad. Este concepto es consistente con el requerimiento de que la administración, sea responsable tanto de manera legal como profesional del control interno existente en la organización.

1. Responsabilidad de la Administración

- **Responsabilidad Legal:** La responsabilidad legal de la administración en el control interno viene enmarcada debido a que ésta debe en primer lugar, asegurar el cumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los estados financieros; a su vez, debe asumir el cumplimiento de la política general de la empresa y demás normas que regulan la presentación de los montos que conforman la situación financiera de la empresa.

- **Responsabilidad Profesional:** La administración debe asegurar que la preparación de los estados financieros sea razonable, es decir, que los montos presentados concuerden con las operaciones y actividades llevadas a cabo, de tal manera que guíe correctamente el proceso de toma de decisiones. La administración es responsable del uso eficaz de los recursos, lo que demuestra en términos generales, el buen desarrollo de la gestión llevada a cabo en la organización.

2. Garantía Razonable

Toda empresa debe desarrollar una estructura de control interno que proporcione una garantía razonable, pero no absoluta, que los estados financieros se presenten con razonabilidad. Las estructuras de control interno las desarrolla la dirección después de considerar tanto los costos como los beneficios de los controles.

3. Limitaciones Inherentes

Una estructura de control interno no puede considerarse como totalmente eficaz, independiente del cuidado que se tenga en su diseño e

instrumentación. Aún cuando se desarrolle un sistema ideal, su eficacia depende de la competencia y confiabilidad de la gente que lo utilice.

Componentes de la Estructura de Control Interno

Arens y Loebbecke (ob.cit.) determinan que existen cinco componentes, que conforman la estructura del sistema de control interno. El Cuadro N° 1, describe de manera resumidas dichos componentes (p. 316).

Cuadro N° 1. Componentes de la Estructura de control Interno

Estructura de Control Interno		
Componentes	Descripción del componente	Subdivisión (si procede)
Ambiente de control	Acciones, políticas y procedimientos que reflejan la actitud general de la alta administración, los directores y los propietarios de una entidad sobre el control y su importancia.	Subcomponentes del ambiente de control. <ul style="list-style-type: none"> • Integridad y valores éticos. • Compromiso con al competencia filosofía y estilo operativo de la dirección. • Estructura organizacional. • Consejo directivo o comité de auditoria. • Asignación de la autoridad y responsabilidad. Políticas y prácticas de recursos humanos.
Riesgo de evolución de la administración	Identificación y análisis por parte de la administración de riesgo pertinentes a la preparación de estados financieros de conformidad con los PCGA	Afirmación de la administración que deben ser satisfechas. <ul style="list-style-type: none"> • Existencia u ocurrencia. • Integridad. • Valuación o asignación. • Derechos y obligaciones. • Presentación y revelación.
Información contable y sistema de comunicación	Métodos empleados para identificar, reunir, clasificar, registrar, e informar sobre las operaciones de una entidad y para conservar la contabilidad de activos relacionados.	Objetivos de auditoria relacionados con operaciones que deben satisfacerse. <ul style="list-style-type: none"> • Existencia. • Integridad. • Precisión. • Clasificación. • Oportunidad. • Asentamiento y resumen.

Actividades de control	Políticas y procedimientos que la administración ha establecido para cumplir con sus objetivos de informes financieros.	Categorías de actividades de control. <ul style="list-style-type: none"> • Separación adecuada de deberes. • Separación adecuada de operaciones y actividades. • Documentos y archivos adecuados • Control físico sobre los activos y archivos • Verificaciones independientes sobre el desempeño.
Monitoreo	Evaluación continua y periódica por parte de la administración de la eficacia del diseño y funcionamiento de la estructura de control interno para determinar si está funcionando de acuerdo a su objetivo y modificarla cuando sea necesario.	No procede

Fuente: Arens y Loebbecke (ob.cit.)

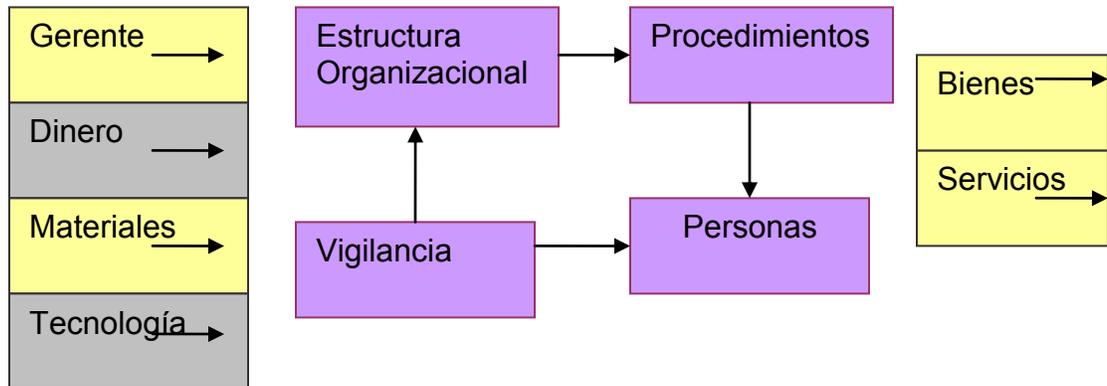
Elementos del Control Interno

Un adecuado control interno de extenderse más allá de las operaciones contables y financieras, y algunas veces más allá de los registros contables, en consecuencia, el control interno es considerado un programa que incluye la estructura organizacional, los procedimientos, las políticas, así como la utilización completa de los recursos organizacionales. Y demás medidas elegidas para su funcionamiento eficaz

Para Rodríguez (2000), el control interno debe ser adecuado al ambiente de autoridad de cada administrador, reflejando así la naturaleza de la actividad controlada.

En la figura N° 2, se muestran los elementos considerados como principales en la estructura del sistema del control interno y su aplicación en todas las funciones y operaciones de la organización.

Figura Nº 2. Elementos del Control Interno



Fuente: Rodríguez (2000)

Las descripciones de Rodríguez (ob. Cit.), de los elementos del control interno resaltan:

1. Estructura Organizacional

a) Fines de la organización

La organización juega un papel decisivo en la administración de las empresas, ya que coloca las funciones operacionales de la empresa de tal forma, que éstas deben trabajar individualmente y al mismo tiempo con un ritmo general.

El objetivo principal de la organización es hacer que cada uno de los miembros conozca las actividades que va a ejecutar. La acción de organizar una empresa implica la creación de una estructura orgánica con eficiencia para lograr los objetivos organizacionales. Para alcanzar una acción organizativa efectiva es necesario considerar los requisitos estructurales y una lógica de la estructura.

Al establecer un sistema organizacional deberán considerarse los siguientes aspectos:

- Tipo de Empresa
- Volumen de Operaciones
- Expansión e influencia territorial de sus actividades

Posteriormente, deberá procederse en forma adecuada en aplicar un proceso para proyectar la estructura organizacional el cual abarca las siguientes etapas:

- Fijación de los objetivos de la empresa.
- Elección del tipo de estructura orgánica.
- Elección del método de departamentalización.
- Decisión por una estructura que proporcione óptimos resultados.

b) Organización Contable

La organización contable esta estrechamente ligada a la organización administrativa. El objeto de la organización contable tiene por finalidad establecer los procedimientos que nos aseguren el registro y el control metódico de los hechos financieros y económicos para analizar el pasado, investigar el presente y planear el futuro financiero de la empresa, con el propósito de que su funcionamiento garantice la máxima efectividad con el mínimo esfuerzo humano.

Rodríguez (1990), considera que los elementos de la organización contable son concebidos con bases en las reglas generales sobre la materia.

Estos elementos, en términos generales y de acuerdo al autor son los siguientes:

- Catalogo de Cuentas.
- Documentos Comprobatorios.
- Documentos Contabilizados.
- Libros Auxiliares.
- Libros Principales.
- Libros Intermedios.
- Informes.

2. Procedimientos

Rodríguez (2000), define a los procedimientos como “un conjunto de operaciones ordenadas en secuencia cronológica, que precisan la forma sistemática de hacer determinado trabajo de rutina”. (p.63).

Es decir que los procedimientos se diseñan para exponer primeramente los objetivos, una guía para la acción a seguir y la línea definida con todas las políticas establecidas. Las responsabilidades de las diversas unidades orgánicas deberán estar comprendidas en el procedimiento, registrando los detalles de cómo hacerlo, por lo general, con base en la responsabilidad indicados con claridad.

Actividades generales del Sistema de control interno

Para Whittington y Kurk (2000), en una pequeña empresa existe poca oportunidad de distribución de responsabilidades. Por consiguiente, el control interno tiende a ser débil o a estar completamente ausente, a menos que el propietario/ gerente reconozca su importancia y participe en las actividades claves. Casi siempre puede utilizarse las siguientes actividades prácticas:

1. Registrar todos los recibos de efectivo inmediatamente.
 - a. Para cobros por mostrador, utilice cajas registradoras fácilmente visibles a los clientes. Lleve un registro diario de las lecturas de la registradora.
 - b. Prepare una lista de todos los giros de correo inmediatamente después de abrir el correo y conserve esta lista para comparación posterior con los volantes de consignación bancaria y con las entradas en el diario de recibos de efectivo.
2. Deposite todos los recibos de efectivo en forma intacta diariamente.
3. Efectué todos los pagos mediante cheques numerados seriamente, con la excepción de pequeños desembolsos de caja menor.
4. Concilie las cuentas bancarias mensualmente y conserve en los archivos copias de las conciliaciones.
5. Utilice facturas de venta seriamente numeradas, (prenumeradas), órdenes de compra e informes de recepción de mercancía.

6. Expida cheques a proveedores solamente en pagos de facturas aprobadas asociadas con órdenes de compra e informes de recibo.
7. Compare el mayor auxiliar con las cuentas de control en intervalos regulares preparando y enviando ensualmente los extractos a los clientes.
8. Prepare estados financieros comparativos mensualmente, con suficiente detalle para revelar variaciones significativas en cualquier categoría de ingreso o gastos.

Efectivo

Según Mendivil (2002), se entiende por efectivo:

“los activos representados por moneda de curso corriente de los que se puede disponer en cualquier momento bien por que se tienen físicamente (saldo en caja) o bien por que se encuentran depositados en un institución de crédito controlada que se puede girar por medio de cheques”. (Saldo en bancos). (p. 46).

Los movimientos más importantes de las cuentas del efectivo son por entradas de dinero o depósitos y por salidas o cheques expedidos.

Objetivos del Control Interno del Efectivo

De acuerdo a Mendivil (ob.cit), existen tres objetivos esenciales del control interno del efectivo:

1. Existencia Física. Verificar que realmente existe dinero. Por el saldo que muestra la cuenta.
2. Disponibilidad. Cerciorarse de que no existen restricciones que impidan hacer uso libre de los efectivos.

3. Valuación. En el caso de existencias en monedas extranjeras, verificar que éstas fueron valuadas al tipo de cambio oficial vigente en la fecha de cierre.

Aspectos del Control Interno del Efectivo

Mendivil (ob.cit.), establece que los principales aspectos del control interno relativos al manejo del efectivo, cuyo cumplimiento que debe nvigilarse, son:

a. Separación de labores

Un concepto fundamental del control interno es que ningún departamento o persona debe manejar todos los aspectos de una transacción desde el principio hasta el final, es decir que, deben ser personas diferentes las que manejan efectivos, expiden cheques, operan auxiliares y registros, y efectúan conciliaciones. La meta es reducir las oportunidades para que cualquier persona esté en una posición de penetrar y esconder errores o irregularidades en el curso normal de sus deberes.

b. Fianzas

El personal que maneja los fondos y cuentas bancarias debe estar afianzado para garantizar su manejo, es decir, que debe en todos los términos dar garantía de las actividades que realiza, de las cuales es responsable,

c. Fondos Fijos

Deben establecerse para canalizar a través de ellos los movimientos menores. Estos surgen con la finalidad de controlar periódicamente los montos que repercuten en los estados financieros.

d. Firmas Mancomunadas y autorizadas

En el caso de las cuentas bancarias los cheques deben expedirse con dos firmas (y siempre nominativos). Las firmas autorizadas para expedir cheques deben ser designadas por el Consejo de administración o la dirección de la empresa.

e. Límites de Pago

Debe existir límite en las firmas autorizadas para hacer pago. Esto conlleva a determinar un monto por el cual un autorizado puede firmar un cheque, por lo que en algunos casos se acude al mayor rango jerárquico para confirmar el pago a quien en todo caso, recibe el cheque.

f. Arqueos periódicos y conciliaciones regulares

Los fondos fijos deben recontarse periódicamente cuidando aspectos legales e internos de los comprobantes; las cuentas bancarias deben conciliarse regularmente y las partidas de conciliación aclararse plenamente. Estos trabajos deben hacerse, obviamente, por personas diferentes de quienes manejan los fondos. (p.47)

Lineamientos del Control Interno del Efectivo

Según Whittington y Kurk (2000), al desarrollar los procedimientos de control más eficientes es necesario un estudio detallado de las rutinas de operación del negocio individual pero, en todo tipo de negocios, hay algunos lineamientos generales para las prácticas adecuadas del manejo de efectivo. Estos lineamientos para alcanzar el control interno sobre el efectivo pueden resumirse de la siguiente manera:

1. No permita que ningún empleado un transacción de principio a fin.

2. Separe el manejo del efectivo de su contabilización o registro.
3. Descentralice la entrada del efectivo en la medida que se práctica.
4. Contabilice las entradas de efectivo en forma oportuna.
5. Estimule a los clientes a obtener recibos y a observar los totales de la caja registradora.
6. Deposite diariamente las entradas de efectivo.
7. Efectúe todos los desembolsos mediante cheques o mediante transferencias electrónica de fondos, con la excepción de pequeños gastos de caja menor.
8. Haga que sean preparadas conciliaciones bancarias mensuales por empleados que no son responsables de la emisión de cheques o de la custodia del efectivo. La conciliación terminada debe ser revisada rápidamente por un funcionario apropiado.
9. Proyecte entradas y desembolsos de efectivo esperados e investigue las variaciones de las sumas proyectadas.

Procedimientos de Control Interno del Efectivo

Según Mendivil (2002), los procedimientos son: Aplicables a la revisión de caja:

I. Arqueo

Es el principal procedimiento aplicable al examen de los efectivos y consiste en efectuar un recuento físico de los mismos.

Al llevar a cabo un arqueo deben tenerse en cuenta las siguientes recomendaciones:

- a. Cuando existan varios fondos u otra clase de valores de fácil realización (incluso las cobranzas del día) es conveniente establecer un control simultaneo de todos ellos, bien arqueándolos al mismo tiempo o bien sucesivamente suspendiendo las operaciones de los que vayan revisando.
- b. En todos los casos debe solicitarse la presencia de un funcionario que ratifique la actuación del auditor y atienda las aclaraciones a las dudas que surjan durante el arqueo.
- c. Debe conocerse el importe a arquear que muestran los registros para compararlo con lo contado y pedir aclaraciones en el momento mismo del arqueo, cuando sean necesarias.
- d. Al concluir el arqueo debe exigirse la firma al responsable del fondo para que quede constancia plena de que la cantidad contada le fue devuelta a su entera conformidad.

En el caso de que el arqueo se determine diferencia entre lo contado físicamente y el saldo según libros, ésta debe hacerse del conocimiento inmediato del funcionario y en conjunto proceder a su aclaración; la importancia de la diferencia es determinante en la actitud que debe asumir el Auditor, en todo caso debe informarse a la Dirección, así como las explicaciones relativas recibidas.

Aplicables a la revisión de bancos

II. Confirmación Bancaria

Consiste en enviar una carta al banco donde manejan la cuenta bancaria, solicitándole que informe del saldo que aparezca en la cuenta de cheques a nombre de la empresa; si se considera necesario se le solicitan además estados de cuenta y otros saldos que aparezcan a favor o cargo de la empresa por cualquier otra operación efectuada entre ambos (esto, para verificar alguna otra partida de activo o pasivo que tuviera conexión con la institución).

Esta carta – solicitud la envía la compañía y la respuesta del Banco debe ser recibida directamente por el Auditor.

El saldo confirmado por el Banco se compara con el que muestran los registros de la empresa y si no coincide se aplica el procedimiento siguiente:

Cuadro N° 2. Modelo para confirmar Instituciones de Crédito

MEMBRETE DE LA EMPRESA

Muy señores nuestros:

Con motivo de la revisión de nuestras cuentas que se está efectuando como cifras al _____ de _____ 2____, les agradecemos llenar el formulario que se acompaña a la presente, a la mayor brevedad posible, y enviar el original directamente a nuestros Auditores, utilizando el sobre que se acompaña. Rogamos a usted tener presente las siguientes indicaciones.

- a. Si la respuesta a alguna de las preguntas es “ninguno”, favor de hacerlo constar así.
- b. Si los espacios son insuficientes, favor de indicar los totales y acompañar las relaciones correspondientes.
- c. Sírvanse acompañar su respuesta con los estados y relaciones correspondientes a las cuentas y operaciones que muestran saldo a las fechas que se indican.

Agradecimiento de antemano su pronta atención a nuestra súplica, que es de especial interés para nosotros, nos es grato repetirnos sus atentos amigos y servidores.

Tesorero General

Incl: Original y copia del formulario y sobre para contestación.

Fuente: Mendivil, (ob.cit)

III. Conciliación de Saldos

Consiste en determinar y analizar las partidas que establecen la diferencia entre el saldo en bancos según la empresa y el saldo que muestra el estado de cuenta bancario. Generalmente los saldos no coinciden por:

- a. Diferencias en las fechas de contabilización (depósitos y cheques en tránsito)
- b. Por desconocimiento por parte de la empresa de movimientos operados por el Banco (cheques depositados no pagados, cargos por manejo, por cobranzas, comisiones, intereses, entre otras).
- c. Por movimientos erróneos.

En los dos últimos casos procede la investigación y ajuste para establecer las partidas de conciliación correctas; en cualquier caso las partidas de conciliación se verifican estudiando el movimiento que se muestra en los estados de cuenta bancarios posteriores (que estén operados los depósitos o cobrados los cheques pendientes) o bien recurriendo a la documentación original en la póliza de registro de la partida (fichas de depósitos, copias de cheques y facturas anexas, entre otras).

Aplicables a ambas cuentas

IV. Estudio y Análisis de Movimientos

Este procedimiento se debe aplicar simultáneamente a las cuentas de caja y bancos, y consiste en seleccionar un periodo cualquiera y revisar los movimientos registrados, con el fin de determinar si son normales y se encuentran debidamente amparados. Por apreciación general en el auxiliar se pueden detectar las fechas en los movimientos resulten certeza de que el movimiento general registrado en la cuenta es normal. Las partidas que no parezcan corresponder a operaciones normales deben revisarse exhaustivamente.

V. Corte de Ingresos y Egresos

Por este procedimiento se determinan claramente los ingresos del mes según recibos de caja, reporte de cobradores, fichas de depósito, y los últimos pagos según talonarios de chequeras, notas de caja, para concluir si el ejercicio examinado incluye las operaciones que justamente le corresponda y no se están registrando en periodos diferentes de los de su recepción o pago real.

Limitaciones del Sistema de Control Interno

Shuster, (1992), expresa que ningún sistema de control interno, por más detallado y estructurado que sea, puede por sí solo garantizar el cumplimiento de sus objetivos, debido a sus limitaciones inherentes, por lo tanto, el sistema de control interno solamente puede brindar la seguridad razonable de que el objetivo se logre. En este sentido, se incluyen para el sistema de control interno del efectivo, las siguientes limitaciones:

- a) El requisito usual de un control establecido sea costo-beneficio.
- b) La dirección de la mayoría de los controles hacia el tipo de transacciones respectivas en lugar de excepcionales.
- c) El error humano debido a malentendidos, descuidos o fatiga.
- d) La potencialidad de una colusión que pueda evadir los controles que dependen de la segregación de funciones.

▪ **Costo de Control**

En cuanto al costo de control, este no puede ser superior al valor de aquello que está sujeto al control. Por lo tanto, si un control se descarta por

no ser, en los términos explicados, (costo-beneficios) pueden producirse errores, o fraudes en aquello que por no ser costo- beneficioso no se controla.

- **Transacciones Repetitivas**

La segunda limitación está relacionada con el hecho de que los controles se establecen para las transacciones repetitivas y no para lo extraordinario. Cuando lo extraordinario surge, existe la posibilidad de que el sistema de control no sepa como responder, esto no se refiere solamente a lo automatizado o a las normas, sino también al comportamiento de las personas frente a una situación no esperada.

- **Colusión**

Por último, se tiene que la colusión es el hecho por el cual dos o más personas se ponen de acuerdo para violar un control cuyo cumplimiento depende de estas personas. Si el control se basa en la oposición de intereses contrapuestos y las personas que tienen estos intereses se ponen de acuerdo para cometer un fraude, no ejecutando el control o violándolo adrede, no habrá sistema de control interno del efectivo que sea invulnerable en cuanto a sus prevención o detección inmediata; aunque si es probable que lo detecte con prosperidad.

Bases Legales

La Constitución de la República Bolivariana de Venezuela, establece lo siguiente: (CRBV).

Artículo 112. El estado promoverá la iniciativa privada, garantizando la creación y justa distribución de la riqueza, así como la producción de bienes

y servicios que satisfagan, las necesidades de la población, la libertad de trabajo, empresa, comercio, industria, sin perjuicio de su facultad para dictar medidas para planificar, racionalizar y regular la economía e impulsar el desarrollo integral del país.

Las ferreterías deben cumplir con todas las obligaciones del comerciante. En efecto, deben acatar lo determinado por el código de comercio; ya que este rige las obligaciones de los comerciantes en sus operaciones mercantiles y los actos de comercio, aunque sean ejecutados por no comerciantes.

También deben cumplir con obligaciones relativas a la materia laboral, en cuanto a la relación con todos sus trabajadores, orientada por medio de la ley orgánica del trabajo.

Siguiendo el mismo orden de ideas, las ferreterías deben cumplir con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, los cuales se establecen en la Declaración de Principios de Contabilidad No. 0 (DPC-0), entre estos se tienen:

1. Postulados o Principios Básicos

- a) *Equidad:*** Está vinculada con el objeto final de los estados contables. Los interesados en los estados financieros son muchos y muy variados y en ocasiones sus intereses son encontrados. La información debe ser lo más justa posible y los intereses de todas las partes deben tomarse en cuenta en un apropiado equilibrio. Por consiguiente, los estados financieros deben estar libres de influencia a sesgo indebido y no deben prepararse para satisfacer a persona alguna o grupo determinado con detrimento de otros.

b) *Pertinencia:* Exige que la información contable tenga que referirse o estar útilmente asociada a las decisiones que tiene como propósito de facilitar los resultados que desea producir. Es necesario concretar el tipo de información requerido en los procesos de toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros, en función de los intereses específicos de dichos usuarios y a la actividad económica de la entidad (comercial, industrial, de servicios, financiera, aseguradora, sin fines de lucro, entre otras).

2. Principios Generales que debe reunir la información

a) *Objetividad:* Las partidas o elementos incorporados en los estados financieros deben poseer un costo o valor que pueda ser medido con confiabilidad. En muchos casos el costo o valor deberá ser estimado; el uso de estimaciones razonables es una parte esencial en la preparación y presentación de estados financieros y no determina su confiabilidad. Sin embargo, cuando una estimación no pueda realizarse sobre las bases razonables, tal partida no debe reconocerse en la contabilidad y por ende en los estados financieros.

b) *Importancia relativa:* La información financiera únicamente concierne a la que es, en atención a su monto o naturaleza, suficientemente significativa como para afectar las evaluaciones y decisiones económicas. Una partida tiene importancia relativa cuando un cambio en ella, en su presentación, valuación, descripción o cualquiera de sus elementos, pudiera modificar la decisión de algunos de los usuarios de los estados financieros.

c) *Comparabilidad:* Las decisiones económicas basadas en la información financiera requieren en la mayoría de los casos, la posibilidad de comparar la situación financiera y resultados en operación de una entidad en

periodos diferentes de su vida y con otras entidades, por consiguiente, es necesario que las políticas contables sean aplicadas consistente y uniformemente. La necesidad de comparabilidad no debe convertirse en un impedimento para la introducción de mejores políticas contables, consecuentemente cuando existan opciones más relevantes y confiables, la entidad debe cambiar la política usada y advertirlo claramente en la información que se presenta, indicando debidamente cuantificado, el efecto que dicho cambio produce en la información financiera.

d) Revelación Suficiente: La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad; por lo mismo, es importante que la información suministrada contenga suficientes elementos de juicio y material básico para que las decisiones de los interesados estén suficientemente fundados.

e) Prudencia: Las incertidumbres inevitablemente circundan muchas de las transacciones y eventos económicos, lo cual obliga a reconocerlos mediante el ejercicio de la prudencia en la preparación de los estados financieros. Cuando se vaya a aplicar el juicio profesional para decidir en aquellos casos en que no haya bases para elegir entre alternativas propuestas, deberá optarse por la que menos optimismos refleje; pero observando en todo momento que la decisión, sea equitativa para los usuarios de la información contable. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no justifica la creación de reservas secretas u ocultas o provisiones en exceso, ni realizar deliberadamente, subvaluación de activos o ingresos o sobreestimación de pasivos o gastos.

Entre otras, deben cumplir con el Seguro Social Obligatorio, con el Registro en el Instituto de Cooperación Educativa (INCE) y con las ordenanzas Municipales.

Además deben regirse por lo establecido en el Código Orgánico Tributario (COT), que representa una ley general de tributación aplicable a todos los tributos del país y a las relaciones jurídicas que de ellos se deriva, salvo las excepciones que el propio código consagra, siendo este una norma que define y rige en forma adecuada las facultades de la administración, los derechos y deberes de los contribuyentes.

Definición de términos básicos

Aspectos: “Elementos o componentes que caracterizan el sistema de control interno”. Colmenares (2007).

Conceptos: “Ideas que forman el entendimiento, por medio de opiniones o juicios, expresados en palabras”. Microsoft Encarta (2007).

Control: “Actitud de enfrentar una situación o manejarla con capacidad física y mental para ejecutar procedimientos de acuerdo con los planes y políticas establecidas”. Diccionario de Administración y Finanzas (1999).

Control Interno: “Conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización, los cuales tienen por objeto asegurar una eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa”. (Aguirre, 1997)

Efectivo: “Dinero disponible para gastarlo en un momento determinado, tal como monedas, cheques, billetes, depósitos a la vista y otros”. (Diccionario de Administración y Finanzas, 1999)

Ferreterías: “tiendas donde se venden diversos objetos de de metal o de otras materias, como cerraduras, clavos, herramientas, vasijas, etc.” Microsoft Encarta (2007).

Principio: “es una verdad fundamental, o lo que puede ser considerado como una verdad en una época dada, que pretende explicar las relaciones entre dos o más conjuntos de variables”. (Rodríguez, 2000).

Principios de Contabilidad de Aceptación General: “Son un cuerpo de doctrinas asociadas con la contabilidad, que sirven de explicación de las actividades corrientes o actuales y como guía en la selección de convencionalismos o procedimientos aplicados por los profesionales de la Contaduría Pública en el ejercicio de las actividades que le son propias, en forma independiente de las entidades analizadas y que han sido aceptados en forma general y aprobados por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela Examinados a través de su Comité Permanente de Principios de Contabilidad”. (Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela, 1997)

Organización:”es un proceso encaminado a lograr un objetivo, el cual debe haber sido previamente fijado en la fase de planeación” (Rodríguez, 2000)

Procedimientos: “maneras de hacer algo. Secciones de un programa que realizar operaciones bien definidas y enfocadas a un fin”. Diccionario de Administración y Finanzas (1999).

Sistema: “Conjunto de métodos, procedimientos o técnicas relacionadas con el objeto de formar un todo organizado”. Diccionario de Administración y finanzas (1999)

Sistema de Variables

Objetivo General: Analizar el Sistema de Control Interno del Efectivo en las Ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo.

Fuente: Colmenares (2007)

Objetivos Específicos	Variables	Dimensión	Indicadores	Ítems
Identificar la aplicabilidad de los conceptos claves del sistema de control interno en las Ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo.	El Control Interno del Efectivo	Conceptos del Sistema de Control Interno	<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilidad de la Administración • Garantía Razonable. • Limitaciones Inherentes. 	1 2 3
Describir los aspectos del Control Interno del Efectivo, considerados en las Ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo.		Aspectos del Control Interno del efectivo	<ul style="list-style-type: none"> • Separación de labores. • Fianzas. • Fondos fijos. • Firmas mancomunadas y autorizadas. • Límites de pago. • Depósitos diarios • Arqueos periódicos y conciliaciones. 	4 5 6,7 8 9 10 11
Determinar los procedimientos del Control Interno del efectivo aplicados en las Ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo.		Procedimientos del Control Interno del Efectivo	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento del efectivo. • Arqueo. • Confirmación bancaria. • Conciliación de saldos. • Estudio y análisis de movimientos. • Corte de ingresos y egresos. 	12,13 14 15 16 17,18,19,20 21,22

Fuente: Elaborado por la Autora de la Investigación (2007)

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

Este capítulo detalla el tipo de investigación donde se identifican las características del estudio, así mismo muestra el diseño de la investigación enfatizándose en las estrategias para dar solución al problema planteado. Aunado a esto, describe la población y muestra de estudio, conjuntamente con el instrumento ha utilizado para la recolección de la información.

Tipo de Investigación

Según Hernández, Fernández y Baptista (2003), la investigación descriptiva “busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice” (p.119).

Por lo tanto, la descripción de una investigación conlleva a presentar los hechos tal como ocurren, permite agrupar y convertir en información, esos hechos y eventos que caracterizan la realidad observada, preparándose las condiciones necesarias para la explicación de los mismos. Méndez (2001)

Dentro de este marco de criterios de los autores mencionados, se puede catalogar que el tipo del presente estudio es de carácter descriptivo, por cuanto se persiguió caracterizar en términos generales el sistema de control interno del efectivo en las ferreterías del Municipio Pampán, Estado Trujillo.

Diseño de la Investigación

Fidias, (1999), considera que el diseño de la investigación, “es la estrategia que adopta el investigador para responder al problema planteado”. (p. 47)

Según Hernández, Fernández Y Baptista, (2003), “el diseño señala al investigador lo que debe hacerse para alcanzar sus objetivos de estudio y para contestar las interrogantes de conocimiento que se planteado”. (p. 184).

Vinculando la investigación, con los conceptos expuestos, se adoptó el diseño de campo, que según Sabino (1986), “permite cerciorarse al investigador de las verdaderas condiciones en que se han conseguido los datos, posibilitando su revisión o modificaciones en el casos de que surjan dudas al respecto a su calidad”. (p. 8). La Investigación en este caso, consistió en la recolección de los datos directamente de la realidad del sistema de control interno del efectivo en las ferreterías del Municipio Pampán estado Trujillo, adicionalmente representó un diseño de campo no experimental, ya que se tomaron los datos sin manipular o controlar las variables en estudio. Hernández, Fernández y Baptista (2003)

Seguido del diseño de la investigación, se presenta el método de investigación a utilizado.

Método de Investigación

El método de investigación para Méndez (1998), “es el procedimiento riguroso, formulado de una manera lógica que el investigador debe seguir en la adquisición del conocimiento”. (p.131).

Dentro de los métodos mayormente utilizados, se tienen el método de observación y el método inductivo. Méndez (Ob.Cit.), manifiesta que la observación permite percibir la realidad bajo un esquema conceptual y el método inductivo conlleva a la observación de fenómenos particulares, de tal manera, que puedan obtenerse conclusiones generales.

En virtud de lo anterior, para obtener los objetivos establecidos en ésta investigación, se aplicó tanto el método de la observación como el

método inductivo, debido a que el estudio se realizó en las ferreterías del Municipio Pampán del estado Trujillo, de forma igual y en ellas se analizaron situaciones similarmente presentadas en cuanto al sistema de control interno del efectivo.

Para llevar cabo un estudio, se determinó la población objeto del estudio y la muestra de donde se tomaron los datos requeridos.

Población

Una vez definida cual será la unidad de análisis, se procedió a determinar la población objeto de estudio, con la que se pretendió generalizar los resultados. “la población, es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones”. (Hernández, Fernández y Baptista, ob.cit, p. 235).

Para esta investigación, la población objeto de estudio, estuvo conformada por la administración de 13 ferreterías ubicadas en el Municipio Pampán y que cumplen con los parámetros establecidos en el diseño de la misma.

Estas Ferreterías son:

- Mercantil Duran
- Ferreagro La Paz.
- Inversiones Anny.
- Inversiones Maca.
- Inversiones Delgado 2000.

- Comercializadora Abromax.
- Ferreagro La Rosa.
- Variedades Monay.
- Ferreagro Pineda.
- Ferretería Andrade.
- Inversiones Matos.

La muestra es en esencia, un subgrupo de la población (Hernández, Fernández y Baptista, ob.cit: 305). Es decir, un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población.

En este sentido, para llevar a cabo esta investigación, no se tomó una muestra ya que la población representa un número mínimo de individuos fácilmente estudiables, tales como 13 ferreterías, datos aportados por Registros de la Patente de Industria y Comercio de la Alcaldía del Municipio Pampán.

Técnicas para la Recolección de Información

Las técnicas de recolección de información, según Morles (1994) “son las distintas formas o maneras de obtener la información”. (p. 53).

En este caso, la técnica empleada fue la encuesta, por medio de la cual, según Méndez (2001), permite obtener la información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular. La encuesta se llevará de manera escrita, mediante el cuestionario como instrumento de recolección de datos.

Según Morles (1994), los instrumentos de recolección de datos “son los medios materiales que se emplean para recoger y almacenar la información”. (p. 53).

Dentro del mismo orden de ideas, como instrumento de recolección de datos, se utilizó el cuestionario.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2003), un cuestionario “consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir”. (p. 391).

Este cuestionario se aplicó a los administradores de las ferreterías del Municipio Pampán estado Trujillo, de donde se buscó obtener la información relacionada al sistema de control interno del efectivo.

Validez

Según Hernández, Fernández y Baptista (2003), la validez es la Eficacia con que un instrumento mide lo que pretende medir”, por lo que para determinar el grado de validez del instrumento a aplicar, se apeló al juicio de expertos, los cuales determinarán la congruencia de contenidos, ítems, objetivos, suficiencia y claridad en la redacción de los mismos.

En particular, se entregó el instrumento a tres profesionales universitarios, expertos en la materia tratada, y con experiencia en metodología de la investigación, para luego, ante el juicio y recomendaciones de los mismos realizar las correcciones y modificaciones sugeridas al instrumento.

Ahora bien, para el autor anteriormente señalado “la confiabilidad es el grado de congruencia con que se realiza la medición de una variable” (ob. cit: 203). En este caso, debido a que la muestra representa un número menor de 30 individuos estudiables, no se calculará la confiabilidad del instrumento.

Presentación y análisis de los resultados

Seguido de la aplicación del cuestionario, se procedió a la tabulación y análisis de los datos obtenidos, por medio de la estadística descriptiva.

Primero, se describieron los valores o las puntuaciones obtenidas para cada variables, utilizando la distribución de frecuencias definida como el “conjunto de puntuaciones ordenadas en sus respectivas categorías” (Hernández, Fernández y baptista, 2003, p.499). Dichas distribuciones se completarán agregando frecuencias relativas.

Segundo, las distribuciones de frecuencias se representaron en forma de histogramas y gráficos circulares.

Tercero, al análisis de los datos de llevó a cabo mediante programas de computación, utilizando el paquete estadístico SPSS.

www.bdigital.ula.ve

CAPÍTULO IV

PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Este capítulo está referido a la presentación y análisis de los resultados estadísticos obtenidos durante la recolección de los datos aportados por la población objeto de estudio.

El análisis de los datos se efectuó a partir de la revisión de todos los cuadros de frecuencia y porcentaje, realizando un análisis descriptivo de las frecuencias observadas en cada uno de los ítems del instrumento, los cuales se presentan en tablas con sus respectivos gráficos.

1.- La responsabilidad de la administración en la estructura del control interno, se denota en:

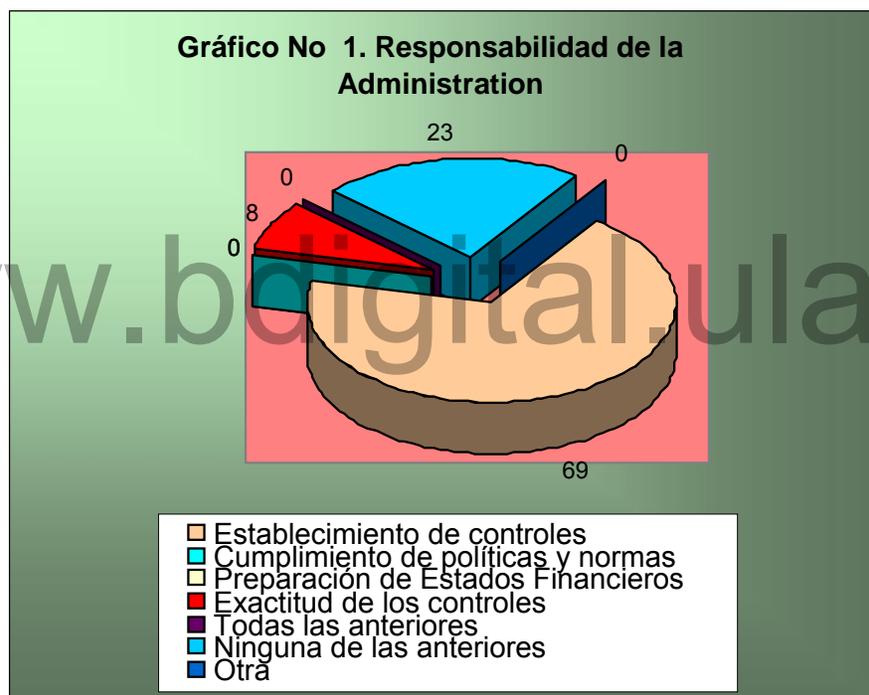
Tabla N° 1. Responsabilidad de la Administración.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Establecimientos de controles.	9	69
Exactitud de los controles.	1	8
Preparación de estados financieros.	0	0
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	3	23
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

De acuerdo a la tabla N° 1, para el 69% de los encuestados la responsabilidad de la administración en la estructura del control interno, se denota en el establecimiento de controles, para el 23% la administración no tiene responsabilidad en el establecimiento de controles, en el cumplimiento de políticas y normas, en la preparación de estados financieros y en la exactitud de los controles, es decir, que la administración no considera su

responsabilidad en la estructura del control interno. El otro 8% restante, coincide al decir que la administración es responsable de la exactitud de los controles. Puede observarse también, que en las ferreterías encuestadas, la administración definitivamente no toma responsabilidad tanto en el cumplimiento de políticas y normas de la empresa, como en la preparación de los estados financieros, lo que señala la no responsabilidad legal y profesional de los administradores de estas empresas. A continuación, el gráfico N° 1, se muestra pictóricamente, el análisis de la responsabilidad de la administración en la estructura del control interno.



2.- La garantía razonable de la estructura de control interno que posee la empresa proporciona:

Tabla N° 2. Garantía Razonable del Control Interno.

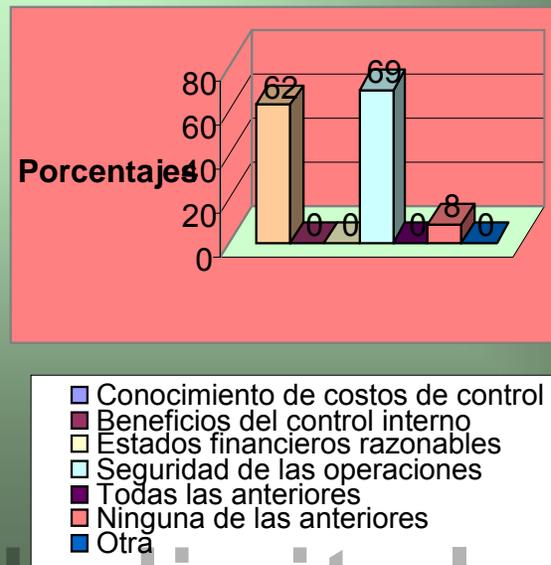
Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel (%)
Conocimiento de costos de control.	8	62
Beneficios del control interno.	0	0
Estados financieros razonables.	0	0
Seguridad de las operaciones.	9	69
Todas las Anteriores.	0	0
Otra.	1	8

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

De acuerdo a las personas encuestadas, el 69% coincide al responder, que la garantía razonable de la estructura de control interno que posee la empresa, proporciona seguridad de las operaciones. Para el 62%, esta proporciona conocimientos de los costos de control y para el 8% restante, la garantía razonable, no proporciona conocimiento de costos de control, beneficios de control interno, estados financieros razonables y seguridad de las operaciones, es decir, que no hay garantía razonable del control interno existente o simplemente existe otra.

En el gráfico N° 2, se presenta el análisis de la garantía razonable del control interno.

Gráfico No 2. Garantía Razonable del Control Interno



3.- La estructura del Control interno existente en la empresa, tiene como limitaciones inherentes:

Tabla Nº 3. Limitaciones del Control Interno.

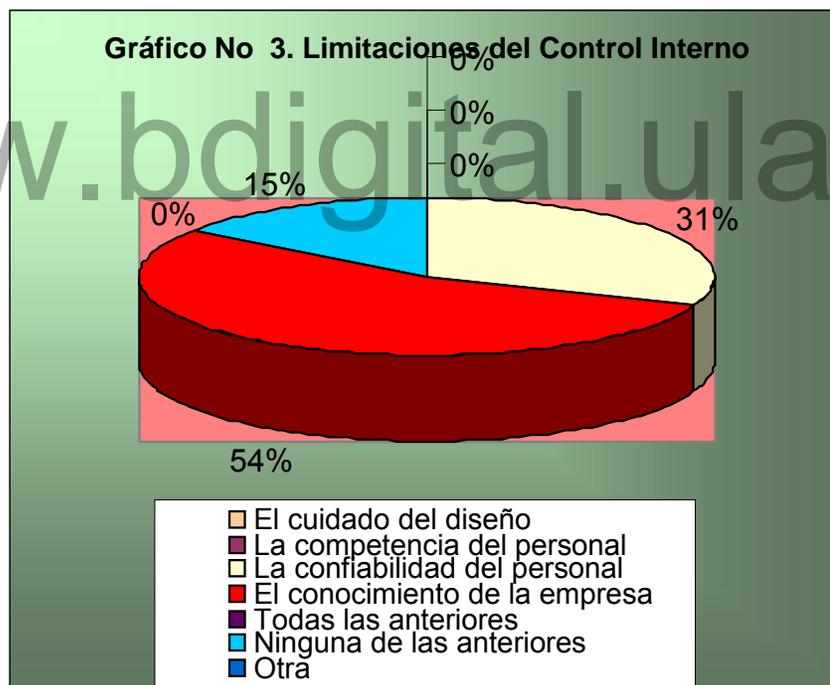
Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
La competencia del personal.	0	0
La confiabilidad del personal.	4	31
El conocimiento general de la empresa.	7	54
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	2	15
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

Según la tabla anterior, para el 54% de las personas encuestadas, la estructura del control interno existente en la empresa, tiene como

limitación el conocimiento general de la empresa, es decir; de todos los factores que la conforman. El 31% de los encuestados, afirma que la limitación que tiene está relacionada a la confiabilidad del personal que labora en al empresa. Por el contrario, para el 15% de las ferreterías, la estructura del control interno, no tiene como limitaciones: al cuidado en el diseño del control, a la competencia del personal, a la confiabilidad del personal que labora en ellas, ni al conocimiento general de la empresa, esto deberse a que no existe un control interno del efectivo como tal, o que el control existente se considera totalmente eficaz.

El siguiente gráfico, muestra expresivamente, el análisis realizado del presente ítems.



4.- En cuanto a la separación de labores relativas al efectivo, personas diferentes se encargan de:

Tabla N° 4. Separación de Labores Relativas al Efectivo.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Manejar el efectivo.	3	23
Expedir cheques.	0	0
Operar los auxiliares y registros.	3	23
Efectuar conciliaciones.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	8	62
Otra.	1	8

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

De acuerdo a los datos obtenidos, en cuanto a la separación de labores relativas al efectivo, el 62% afirma que no existe la separación de las labores para las actividades que hacen mención al efectivo, o sea, a su manejo, a la expedición de cheques, a la operabilidad de los auxiliares y registros y la realización de conciliaciones.

Un 23% afirma que personas diferentes se encargan de manejar el efectivo y para otro 23%, personas diferentes operan los auxiliares y registros. Para el 8% que resta, es sólo el dueño o dueños, quien se encarga de todas las actividades relacionadas al efectivo. Lo anterior demuestra que existe inconsistencia en el aspecto fundamental del control interno, ya que una persona se encarga de llevar a cabo desde el principio hasta el final, todas las actividades inherentes al efectivo. A continuación, puede visualizarse de mejor manera, el análisis porcentual realizado, en el gráfico N° 8.



www.bdigital.ula.ve

5.- Existe alguna fianza para el personal que maneja los fondos y cuentas bancarias de la empresa:

Tabla N° 5. Fianza del Personal.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Si	0	0
No	13	100

Fuente: Tomado del instrumento aplicado (2007).

En el 100% de las empresas ferreteras estudiadas, no existe alguna fianza para el personal que maneja los fondos y cuentas bancarias de la empresa. Esto puede deberse a que generalmente en estas empresas, es el

mismo dueño quien se encarga del manejo de los fondos y cuentas bancarias de la empresa.

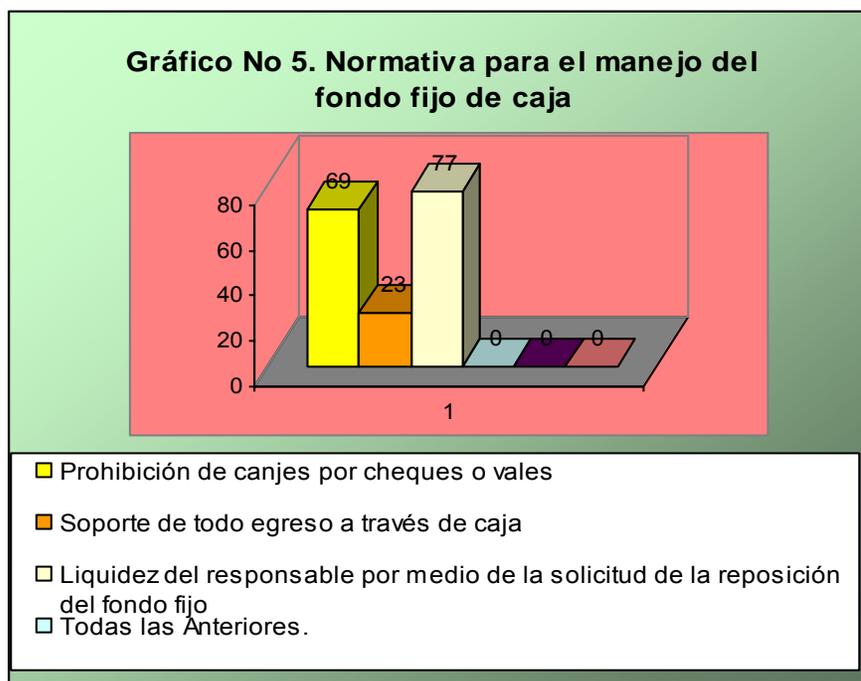
6.- ¿Como normativa para el manejo del fondo fijo de caja, se utiliza?

Tabla 6. Normativa para el manejo del fondo fijo de caja

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Prohibición de canjes por cheques o vales	9	69
Soporte de todo egreso a través de caja	3	23
Liquidez del responsable por medio de la solicitud de la reposición del fondo fijo	10	77
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

De acuerdo a los datos obtenidos en la tabla N° 6, normativa para el manejo de fondo fijo de caja, un 69% de las ferreterías encuestadas respondieron que prohíben el canje de cheques o vales, el 23% dijo que existían un soporte de todo egreso a través de ticket de caja y el 77% de los encuestados respondió liquidez del responsable por medio de la solicitud de la reposición del fondo fijo, esto quiere decir, que las empresas ferreteras a pesar de que no manejan fondos fijos de caja el dinero que entra y sale de caja general lo controlan.



7.- Para cancelar gastos menores, la empresa utiliza cual de los siguientes mecanismos:

Tabla N° 7. Cancelación de gastos menores

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Establece fondos fijos de caja	2	15
No establece fondos fijos	11	85
Cancela con dinero de ventas diarias	0	0
Cancela mediante cheques	0	0
Ninguna de las Anteriores	0	0
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

La tabla N° 7, muestra que en el 85% de las ferreterías encuestadas, la cancelación de los gastos menores, se realiza sin establecer los fondos fijos. Sólo para el 15% de éstas, se establecen fondos fijos, lo que permite

controlar periódicamente los montos que repercuten en los estados financieros. Lo anterior señala que en la mayoría de las ferreterías encuestadas no se canalizan los fondos de los movimientos menores del efectivo. En términos generales, el gráfico N° 6, muestra gráficamente, en porcentajes la canalización de fondos de movimientos menores del efectivo.



8.- En el caso de las cuentas bancarias los cheques se expiden con:

Tabla N° 8.. Expedición de Cheques en cuentas Bancarias.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Una firma.	11	85
Dos firmas mancomunadas.	2	15
Tres firmas nominativas.	0	0
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra.	0	0

Fuente: Tomado del instrumento aplicado (2007).

Puede observarse en la tabla anterior, que para el 85% de las ferreterías, en el caso de las cuentas bancarias, los cheques se expiden sólo con una firma, lo que contradice a uno de los principales aspectos del control interno del efectivo, donde se establece que deben ser como mínimo dos firmas y siempre nominativas, designadas por la dirección de la empresa. Sólo el 15% de las ferreterías encuestadas, cumplen con la expedición de cheques con dos firmas mancomunadas.

El gráfico N° 7 explica claramente el análisis de la expedición de cuentas bancarias en las ferreterías estudiadas.



9.- Los cheques emitidos caducan en:

Tabla N° 9. Límites de Pagos en las firmas.

Categoría	Frec. Abs.	Frec. Rel. (%)
30 días.	0	0
45 días.	0	0
60 días	0	0
90 días	13	100
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra	0	0

Fuentes: tomado del instrumento aplicado (2007)

Según los datos aportados por la tabla N° 9, el 100% de las ferreterías encuestadas establece como límites de pago en las firmas

mancomunadas y autorizadas, 90 días. Lo que conlleva a determinar un monto por el cual un autorizado puede firmar un cheque, confirmando el pago, a quien recibe el cheque.

10.- Los depósitos de cobranzas y otros ingresos se realizan:

Tabla N° 10. Depósitos de cobranzas y otros ingresos.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
El mismo día de recibidos.	1	8
Al día siguiente.	0	0
Durante la semana.	0	0
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	12	92
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

Según el 92% de las personas encuestadas, los depósitos de cobranzas y otros ingresos, no se realizan el mismo día de recibidos, ni al día siguiente, ni durante la semana pareciera que no se depositase el dinero, sino después de una semana. Para el 8% que resta, los depósitos de cobranzas y otros ingresos se realizan el mismo día, es decir, que se depositan diariamente las entradas de efectivo, lo que se visualiza representativamente en el gráfico N° 8.

Gráfico No 8. Depósitos de cobranzas y otros ingresos



www.bdigital.ula.ve

11.- Los arqueos y conciliaciones de los fondos fijos del efectivo, se realizan:

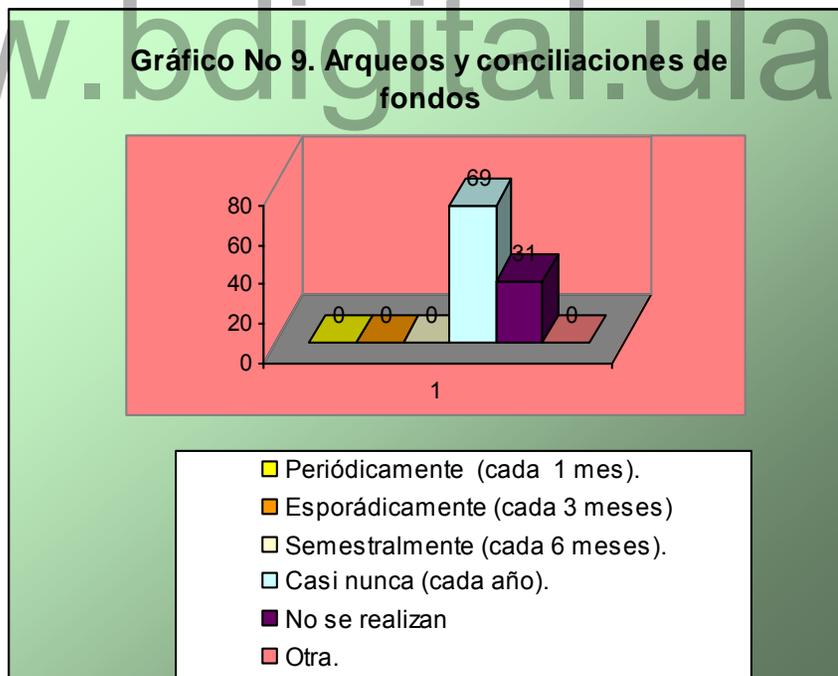
Tabla N° 12. Arqueos y Conciliaciones de los fondos.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Periódicamente (cada 1 mes).	0	0
Esporádicamente (cada 3 meses)	0	0
Semestralmente (cada 6 meses).	0	0
Casi nunca (cada año).	9	69
No se realizan	4	31
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

En el 69% de las ferreterías encuestadas, los arqueos y conciliaciones de los fondos fijos del efectivo se realizan casi nunca, es decir, anualmente, lo que indica que los fondos fijos no se recuentan periódicamente, ni se concilian regularmente las cuentas bancarias, lo que impide el cuidado de aspectos tanto legales como internos de los comprobantes. Para el 31% que resta, simplemente no se realizan ni arqueos, no conciliaciones de los fondos fijos, esto puede deberse a que en la mayoría de las ferreterías estudiadas no establecen fondos fijos del efectivo, ya que el dueño es quien se encarga de los movimientos relacionados al mismo.

El análisis porcentual de los arqueos y conciliaciones de los fondos fijos de las ferreterías, puede observarse claramente en el gráfico N° 9.



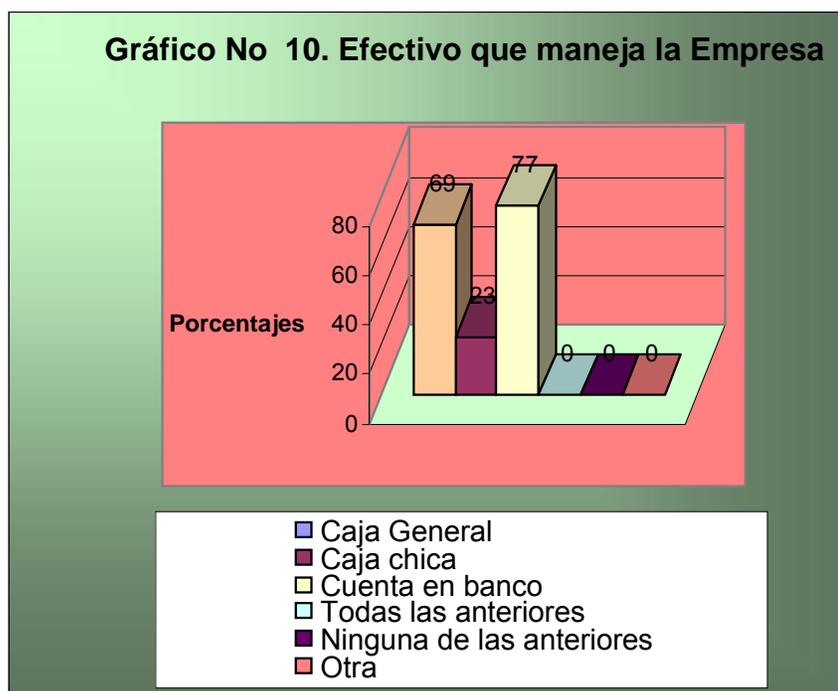
12.- El efectivo que maneja la empresa está conformado por:

Tabla 12. Efectivo que maneja la Empresa

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Caja general.	9	69
Caja Chica.	3	23
Cuenta en Banco.	10	77
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

De acuerdo a los datos obtenidos en la tabla N° 12, el efectivo del 69% de las ferreterías está conformado por una caja general, el 23% dice que se conforma por una caja chica y el 77% determina que se conforma de una cuenta en banco. Pude notarse que las ferreterías no utilizan en conjunto una caja general y una caja chica, sino que se apoyan más que todo en la caja general y en una cuenta en banco. El grafico N° 10, muestra el análisis del ítem en cuestión.



13.- El control interno del efectivo en la empresa, se establece para:

Tabla N° 13. Establecimiento del Control Interno

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Verificar la existencia física.	0	0
Cerciorar la disponibilidad.	12	92
Verificar valor (extranjero) al cambio actual.	0	0
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	1	8
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

El 92% de los encuestados afirma que establece para cerciorar la disponibilidad del efectivo existente, es decir, que no existan restricciones que impidan hacer uso libre de los efectivos. El 8% afirma que el control interno del efectivo no se establece, ni para verificar la existencia física, es decir, verificar que realmente exista el dinero mostrado en la cuenta; ni para

cerciorar la disponibilidad, más aún, ni para verificar el valor al cambio total, o sea en el caso que existan monedas extranjeras, verificar que estén valuadas al tipo de cambio oficial vigente en la fecha de cierre.

A continuación se presenta, gráficamente el análisis realizado



14.- En el recuento físico (arqueo) del efectivo en el fondo fijo, la empresa toma en cuenta, cual o cuales de las siguientes alternativas:

Tabla N° 14. Recuento físico del efectivo en el fondo fijo.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Diversidad de fondos.	0	0
La presencia de un funcionario.	0	0
El importe a arquear.	4	31
La firma del responsable del fondo.	0	0
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	9	69
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

La tabla N° 14, indica que el 69% de las ferreterías encuestadas, no toma en cuenta en el recuento físico, o sea, en el arqueo del efectivo, la diversidad de fondos, la presencia de un funcionario, el importe a arquear o la firma del responsable del fondo. Tomando en cuenta los datos aportados por la tabla N° 14, puede decirse que existe relación con la tabla N° 13, ya que casi nunca se realizan arqueos de los fondos fijos, pues no se toman en cuenta las opciones anteriormente mencionadas.

El grafico N° 12, da a conocer representativamente, el análisis del recuento físico del efectivo.



15.- Para llevar a cabo la confirmación de saldos bancarios, la empresa se vale de:

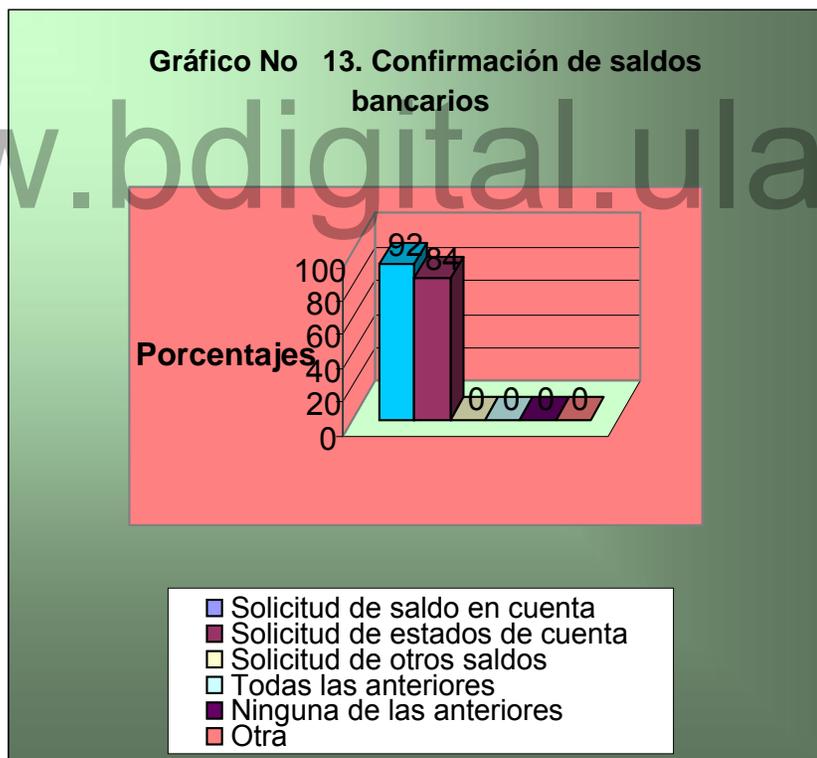
Tabla N° 15. Confirmación de saldos Bancarios.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Solicitud de saldo en cuenta.	12	92
Solicitud de estados de cuenta.	10	84
Solicitud de otros saldos a favor o en contra de la empresa.	0	0
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

Puede observarse en la tabla anterior, que el 92% de las ferreterías estudiadas, para llevar a cabo la confirmación de saldos bancarios, se vale de la solicitud de saldo en cuenta, es decir, que envían un carta al banco donde manejan la cuenta bancaria, solicitándole que informe el saldo que aparezca en la cuenta de cheques a nombre de la empresa. Un 84% de estas ferreterías, realiza la confirmación de saldos bancarios por medio de la solicitud de estados de cuenta, comparándose el saldo confirmado por el banco y las operaciones, con los registros que muestra la empresa.

Observando el gráfico No. 13, puede visualizarse de mejor manera este análisis.



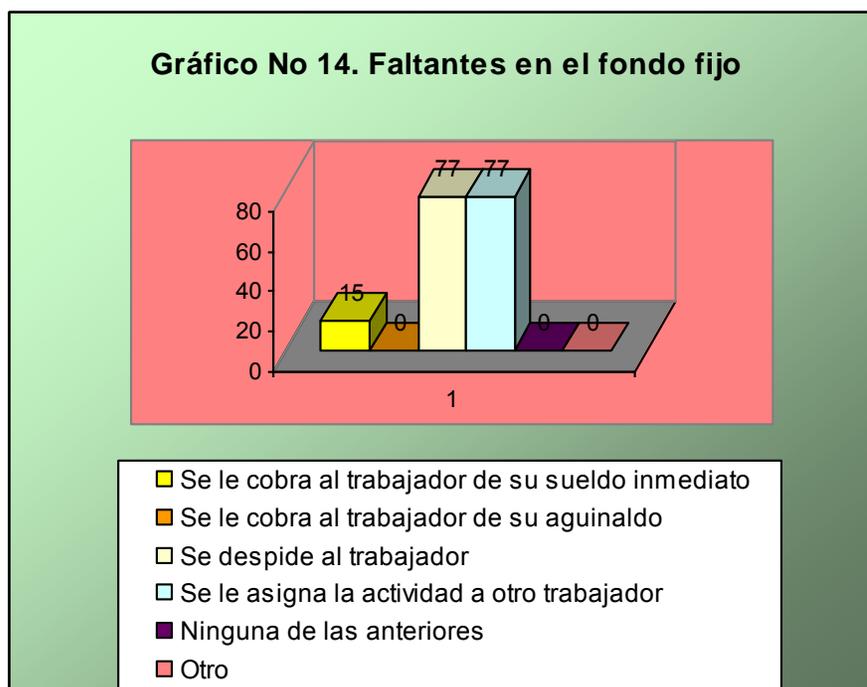
16.- En el caso de faltante de diversidad de dinero en el fondo fijo, la empresa aplica lo siguiente:

Tabla Nº 16. Faltantes en el fondo fijo

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Se le cobra al trabajador de su sueldo inmediato	2	15
Se le cobra al trabajador de su aguinaldo	0	0
Se despide al trabajador	10	77
Se le asigna la actividad a otro trabajador	10	77
Ninguna de las anteriores	0	0
Otro	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

De acuerdo a las personas encuestadas, para un 77% de las ferreterías, en el caso de faltantes de diversidad de dinero en el fondo fijo la empresa le asigna la actividad a otro trabajador; para otro 77%, no se despide al trabajador. Sólo para un 15%, de las empresas, cobra al trabajador de su sueldo inmediato. A continuación, se representa gráficamente este análisis.



17.- Los libros de movimientos de fondos fijos se conforman de:

Tabla N° 15. Libros de movimientos de fondos fijos

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Un saldo inicial	0	0
Los gastos	0	0
Los reembolsos de gastos	0	0
Todas las anteriores	13	100
Ninguna de las anteriores	0	0
Otra	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

Para el 100% de las empresas ferreteras estudiadas, los libros de movimientos de fondos fijos se conforman de un saldo inicial, de los gastos y de los reembolsos de los gastos, es decir que se compone de los aspectos principales dentro del control de los fondos fijos de la empresa.

18.- La determinación y análisis de las partidas que establecen las diferencias entre el saldo del banco y la empresa, permiten visualizar:

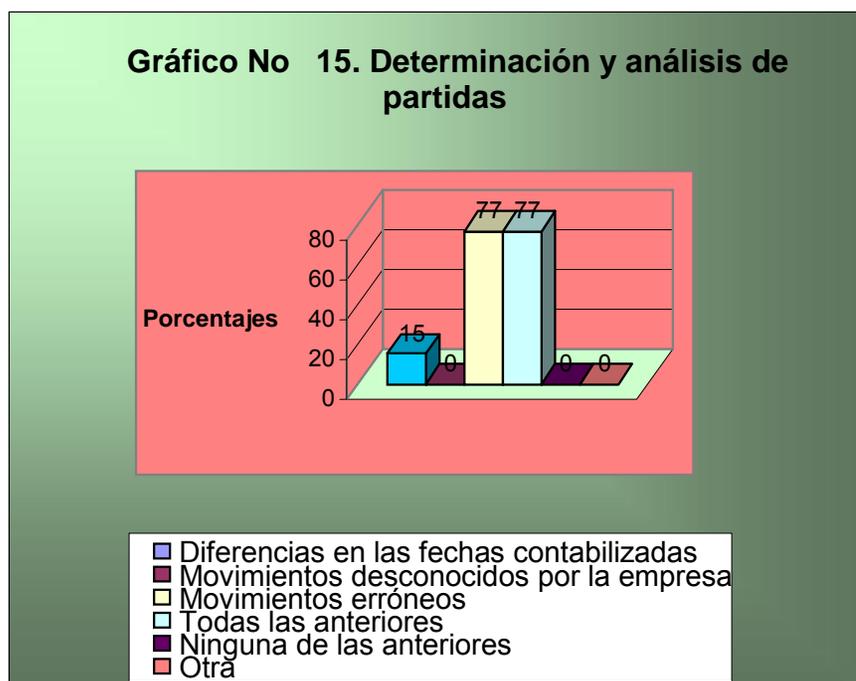
Tabla N° 18. Determinación y análisis de partidas.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Diferencias en las fechas contabilizadas.	2	15
Movimientos operados desconocidos por la empresa (Cheques no pagados, comisiones,.....)	0	0
Movimientos erróneos.	10	77
Todas las Anteriores.	10	77
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

De acuerdo a las personas encuestadas, para un 77% de las ferreterías, la determinación y análisis de las partidas que establecen las diferencias entre el saldo del banco y la empresa, permiten visualizar movimientos erróneos; para otro 77%, no se visualizan estos movimientos, sino también las diferencias en las fechas contabilizadas y en los movimientos desconocidos por la empresa. Sólo para un 15%, la empresa visualiza las diferencias en fechas contabilizadas.

A continuación, se representa gráficamente este análisis.



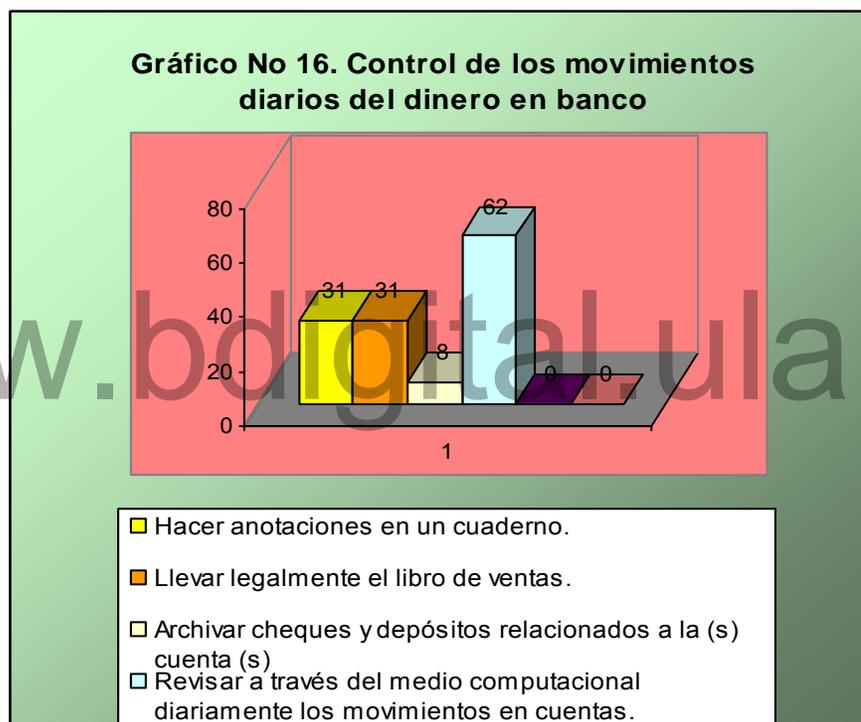
19.- Para controlar los movimientos diarios del dinero en banco, la empresa opta por:

Tabla Nº 19. Control de los movimientos diarios del dinero en banco.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Hacer anotaciones en un cuaderno.	4	31
Llevar legalmente el libro de ventas.	4	31
Archivar cheques y depósitos relacionados a la (s) cuenta (s)	1	8
Revisar a través del medio computacional diariamente los movimientos en cuentas.	8	62
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

La tabla N° 19, señala que el 62% de las ferreterías que constituyen las unidades de análisis en el estudio, controlan los movimientos diarios del dinero en banco revisando a través del medio computacional diariamente los movimientos en cuentas. Un 31% lo hace por medio de anotaciones en un cuaderno y un 31%, llevando legalmente los libros de ventas. No obstante, para el 8% que resta, estos e logra archivando los cheques y depósitos relacionados a las cuentas. El gráfico No. 18 presenta de manera gráfica el análisis correspondiente al ítem.



20.- El estudio y análisis de los movimientos de las cuentas de efectivo, como caja y banco, permite a la empresa determinar:

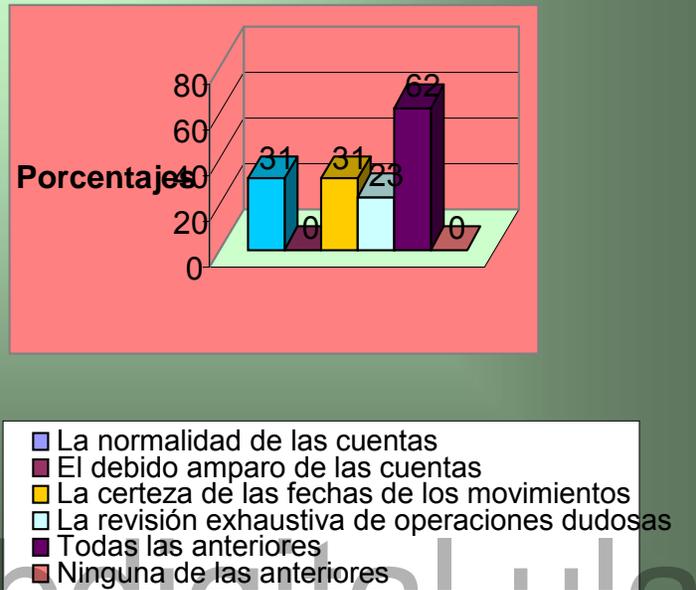
Tabla N° 20. Estudio y análisis de los movimientos de las cuentas del efectivo.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
La normalidad de las cuentas.	4	31
El debido amparo de las cuentas.	0	0
La certeza de las fechas de los movimientos.	4	31
Todas las Anteriores.	8	62
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

La tabla N° 20, señala que el 62% de las ferreterías que constituyen las unidades de análisis en el estudio, determinan a través del estudio y análisis de los movimientos de las cuentas del efectivo, como caja y banco; la normalidad de las cuentas, el debido amparo de estas, la certeza de las fechas de los movimientos y la revisión exhaustiva de operaciones dudosas. Para un 31% solo les permite determinar la normalidad de las cuentas y para un 31%, conocer la certeza de las fechas de los movimientos. No obstante, para el 23% que resta, se le permite, sólo la revisión exhaustiva de operaciones dudosas. El gráfico No. 17 presenta de manera gráfica el análisis correspondiente al ítem.

Gráfico No 17. Estudio y análisis de los movimientos de las cuentas del efectivo



21.- Para determinar los ingresos percibidos en el mes, la empresa toma en cuenta:

Tabla Nº 21. Determinación de los ingresos

Categoría	Frec.	Frec.
	Abs	Rel. (%)
Los recibos de caja.	4	31
Los reportes de cobradores.	0	0
Las fichas de depósitos.	8	62
Todas las Anteriores.	3	23
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra.	0	0

Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

Según las personas encuestadas, el 62% coincide al decir, que para determinar los últimos ingresos percibidos en el mes, la empresa toma en cuenta las fichas de depósitos. Para un 31%, la empresa lo hace tomando en consideración los recibos de caja y para un 23%, la empresa no sólo toma en cuenta los recibos de caja, sino también los reportes de cobradores y fichas de depósitos.

El gráfico No. 18, detalla el análisis porcentual del ítem en estudio



22.- Para determinar los pagos realizados por la empresa, se toman en cuenta:

Tabla Nº 22. Determinación de los pagos.

Categoría	Frec. Abs	Frec. Rel. (%)
Talonarios de chequeras.	13	100
Notas de caja.	0	0
Facturas.	12	92
Todas las Anteriores.	0	0
Ninguna de las Anteriores.	0	0
Otra.	0	0

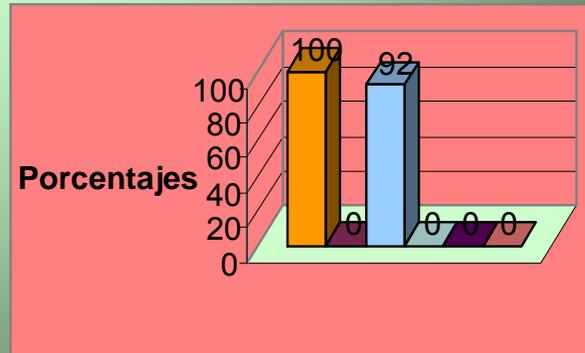
Fuente: tomado del instrumento aplicado (2007)

Para el 100% de las ferreterías estudiadas, la determinación de los últimos pagos realizados, se realiza tomando en cuenta los talonarios de chequeras, para un 92% de estas ferreterías también incluyen las facturas.

Lo que les permite concluir si el ejercicio examinado incluye las operaciones que justamente le corresponda y no se están registrando en períodos deferentes de los de su recepción o pago real.

A continuación se presentan las frecuencias porcentuales del análisis de los datos de la tabla anterior.

Gráfico No 19. Determinación de los últimos pagos



- Talonarios de chequeras
- Nota de caja
- Facturas
- Todas las anteriores
- Ninguna de las anteriores
- Otra

www.bdigital.ula.ve

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

El sistema de control interno, garantiza la obtención de información correcta y segura, debido a que ésta constituye un elemento fundamental en la marcha de toda empresa, pues con base a ella se toman las decisiones y se formulan los programas de acción futuros en las actividades del mismo.

Un control interno contable eficaz y eficiente, parte del hecho de que todas las transacciones de la empresa deben registrarse en forma exacta, veraz y oportuna, lo que conduce a la integridad de los informes, a la validez, exactitud y mantenimiento de la información; más aún, a la seguridad física de los activos.

Siguiendo el mismo orden de ideas, el control interno del efectivo, debe realizarse tomando en consideración los conceptos claves del sistema de control interno, los aspectos principales del control interno del efectivo y por consiguiente; la aplicación de procedimientos eficientes que permitan un estudio detallado de las rutinas de operaciones relacionadas al efectivo.

Ahora bien, de la aplicación del cuestionario cuyo objetivo se centró en la obtención de información referente al sistema de control interno del efectivo, se obtuvieron algunos resultados, que arrojaron las siguientes conclusiones:

En cuanto a la aplicabilidad de los conceptos claves del sistema de control interno en las ferreterías del Municipio Pampán, estado Trujillo, se

tiene en primer lugar, que el efectivo de las empresas se conforma principalmente por una cuenta en banco, seguido de una caja general. El control interno del efectivo se lleva a cabo principalmente para cerciorar la disponibilidad del mismo, la responsabilidad de la administración dentro de la estructura del control interno, se limita al establecimiento de controles, dejando a un lado el cumplimiento de las políticas y normas de la empresa, así como también la responsabilidad respecto a la preparación de los Estados Financieros, es decir, que la administración hace a un lado su responsabilidad profesional en el control interno del efectivo. Para la mayoría de las empresas ferreteras del Municipio Pampán, estado Trujillo, la garantía razonable del control interno proporciona seguridad de las operaciones y conocimiento de los costos del control, sin tomar en consideración los beneficios que aporta un control interno adecuado para la empresa.

Las limitaciones inherentes al control interno, que mayormente influyen sobre este, se relacionan al conocimiento general de la empresa y a la confiabilidad del personal encargado de hacer cumplir el control establecido.

Desde el punto de vista, de los aspectos que conforman el control interno del efectivo en las empresas ferreteras del Municipio Pampán, estado Trujillo, se concluye que estas empresas, no se cumplen con separación de labores relativas al efectivo, es decir, que probablemente debido al tamaño y operabilidad de las mismas, una apersona (el dueño) u otra, se encarga del manejo del efectivo, de la expedición de cheques y de efectuar las conciliaciones bancarias referentes. Por lo general, es el mismo dueño quien se encarga de todas las actividades relacionadas al efectivo, razón por la cual no existe fianza alguna para el personal encargado.

En la mayoría de las empresas ferreteras estudiadas, no establecen fondos fijos que permitan cancelar los gastos menores del efectivo. A su vez, las cuentas bancarias se movilizan con una sola firma, es decir, los cheques son expedidos a través de una firma, que normalmente corresponde al dueño, estableciéndose límites de pago en la firma, de 30, 60 y hasta 90 días. Adicionalmente, los depósitos de cobranza y otros ingresos, se realizan en fechas diferentes (no el mismo día, ni al día siguiente, ni durante la semana), de acuerdo al monto contenido en la caja.

Los arqueos y conciliaciones de los fondos casi nunca se realizan, estos llevan a cabo en la mayoría de las empresas de manera anual y en otras, simplemente no se realizan.

Dentro de los objetivos planeados, se buscó determinar los procedimientos del control interno del efectivo aplicados en las empresas ferreteras del Municipio Pampán, estado Trujillo, de los resultados obtenidos, se concluye que la mayoría de las empresas no toman en cuenta en el recuento físico del efectivo, o sea, el arqueo del efectivo, la diversidad de los fondos, la presencia de un funcionario, el importe a arquear y la firma del responsable de los fondos. Estas empresas para llevar a cabo la confirmación de saldos, se vale de una solicitud de estados en cuenta.

La determinación y análisis de partidas, permiten visualizar diferencias en las fechas contabilizadas, movimientos desconocidos por la empresa y movimientos erróneos. Sin embargo, a través del estudio y análisis de los movimientos de las cuentas del efectivo, las empresas determinan la normalidad de las cunetas, el debido amparo de las cuentas, la certeza de las fechas de los movimientos y la revisión exhaustiva de operaciones dudosas. Para la determinación de los últimos ingresos percibidos en el mes, las empresas toman en cuenta las fichas de depósito,

obviando los recibos de caja y para la determinación de los últimos pagos realizados. Consideran, tanto las facturas como los talonarios de chequeras, lo que les permite concluir si el ejercicio examinado incluye operaciones que correspondan al período en que se estén registrando.

En términos generales, El control interno del efectivo se lleva a cabo principalmente para cerciorar la disponibilidad del mismo, la responsabilidad de la administración dentro de la estructura del control interno, se limita al establecimiento de controles.

Recomendaciones

Para que el sistema de control interno del efectivo, cumpla con sus objetivos y sea eficaz y eficiente en las empresas ferreteras del Municipio Pampán, estado Trujillo, la administración debe involucrarse más, tomando más responsabilidad y asegurando también el cumplimiento de las políticas y normas establecidas en la empresa y profesionalmente responder por la elaboración de los Estados Financieros.

Las empresas ferreteras deben tomar en consideración el cumplimiento de la separación de labores relativas al efectivo, al menos que se involucren dos personas dentro de las operaciones cotidianas y del manejo del efectivo.

También, es importante que estas empresas establezcan fondos fijos del efectivo y así obtener mejores resultados en cuanto a la seguridad y canalización del efectivo, realizar diariamente los depósitos de cobranzas y otros ingresos. Así mismo, realizar mensualmente el arqueo de los fondos y la conciliación de saldos entre banco y la empresa.

A la Universidad de Los Andes, Núcleo Universitario “Rafael Rangel”, seguir siendo un pivote en el desarrollo de la Educación Superior Pública, sustentando más las materias prácticas y actualizando según el entorno, el pensúm de estudio de la carrera de Licenciatura de Contaduría Pública.

www.bdigital.ula.ve

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguirre, J (1997). **“Control Interno: Áreas específicas de Implantación y Control”**. Didáctica Multimedia, S.A Tomo III. Madrid España.

Andara, E (2005). **“Control interno del Efectivo en los establecimientos de alojamiento tipo posada del Municipio Boconó del Estado Trujillo”**. Trabajo especial de grado para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública. Universidad de los Andes Núcleo Universitario “Rafael Rangel”. Trujillo.

Arens, A y Loebbecke, J (1996). **“Auditoría. Un enfoque Integral”**. Sexta Edición. Editorial Prentice Hall Hispanoamericana, S.A. México.

Castillos, R (2003) **“Análisis del control interno en el despacho y transporte de carbón en CARBONES LA GUAJIRA”**. Trabajo Especial de grado para optar al Título de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad Lisandro Alvarado. Barquisimeto.

Cepeda, G (1997). **“Auditoría y control Interno”**. Editorial Mc Graw Hill Interamericana, S.A. Colombia.

Constitución de la República Bolivariana de Venezuela Gaceta Oficial No: 36.860Extraordinario del 30 de Diciembre de 1999. Caracas.

Decreto con Fuerza de Ley para la promoción y desarrollo de la pequeña y mediana industria. Gaceta Oficial No. 5.552 Extraordinario del 12 de Noviembre de 2001 Caracas

Diccionario de Administración y Finanzas (1999) CREDIMAR; S.R. Software libre. Lista N-7 del 26 de Mayo de 2006.

Hernández, R. Fernández, C. y Baptista P. (2002), **“Metodología de la Investigación”**.3ra Edición. Editorial Mc. Graw Hill: México

Holmes, A (1999) **“Principios Básicos de Auditoría”** Tercera Edición
Editorial Continental, S.A de México

Mora, F (2003) **“Visión Gerencial”** ISSN: 1317-8822 año 2 No: 1 Volumen1
Enero- Junio. P.3-10

Méndez, C. (1998), **“Metodología de la investigación en Ciencias Económicas, administrativas y Contables”**. Mc Graw Hill S.A: Santa Fe de Bogotá Colombia.

Mendívil, V (1987). **“Elementos de Auditoría”**. Segunda Edición. Ediciones Contables y Administrativas, S.A; México.

MICROSOFT ENCARTA (2007) Biblioteca Premiun, Microsoft corporation

Narváez (2006), su trabajo titulado **“Funcionalidad el control interno del activo circulante en los rubros disponible y exigible en las empresas comercializadoras de línea blanca del municipio Boconó, estado Trujillo”**. Trabajo especial de grado presentado a la Universidad de los Andes Núcleo Universitario “Rafael Rangel “ Trujillo.

Oficina Central de Estadísticas e Informática (OCEI) [Página Web en línea]

Disponible en: <http://www.ocei.org> [Fecha de Consulta: 15Febreo de 2007]

Pérez, L (1999). **“Auditoría de Estados Financieros. Teoría y Práctica”**. Editorial Mc Graw Hill Interamericana Editores, S.A. México.

Ray, O y Pany, K (2000) **“Auditoría un enfoque Integral.”** Editorial Mc Graw Hill. Interamericana S.A. Colombia.

Rodríguez, J (2000). **“Control interno: un efectivo sistema para la empresa”**. Editorial Trillas, S.A de C.V. México D.F.

Ruíz, Y (2005) **“Diagnóstico de control interno en los ingresos de las empresas de Alojamiento tipo hotel del Municipio Valera, Estado Trujillo”**. Trabajo especial de grado para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública. Universidad de los andes. Trujillo.

Werner, L (2002) **“El Gran Desafío”** [Página Web en Línea] Disponible: <http://www.mundoempresa.com> [Fecha de Consulta; Marzo 18 de 2007+

Whittington, O y Kurk, P (2000) **“Auditoría un Enfoque Integral”**. EDITORIAL Mc Graw Hill, Santa Fe de Bogotá. Colombia.

www.bdigital.ula.ve

www.bdigital.ula.ve

ANEXO “A”

SOLICITUD DE VALIDACIÓN



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES.
NÚCLEO UNIVERSITARIO "RAFAEL RANGEL".
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVA.
TRUJILLO EDO. TRUJILLO

SOLICITUD DE VALIDACIÓN

Trujillo, 20 de Octubre de 2007

Ciudadano (a):

Presente.

www.bdigital.ula.ve

Me dirijo a usted, en la oportunidad de solicitarle muy respetuosamente, su colaboración en la validación del instrumento para ser aplicado en el desarrollo del trabajo de investigación, para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública; el cual se titula: **"EL CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN LAS FERRETERÍAS DEL MUNICIPIO PAMPÁN ESTADO TRUJILLO"**.

Para los efectos de validación se anexan los objetivos de la investigación.

Agradezco sus buenos oficios, queda de usted.

Br. Iris Y. Colmenares
C.I. No. 16.015.398

ANEXO “B”

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

www.bdigital.ula.ve



**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO “RAFAEL RANGEL”
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
TRUJILLO, ESTADO TRUJILLO**

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo _____, Titular de la Cédula de Identidad N° _____, de profesión _____ por medio de la presente hago constar que he revisado y validado el instrumento presentado por la Bachiller **Iris Y. Colmenares** titular de la Cédula de Identidad No. 16.015.398, aspirante al Título de **Licenciada en Contaduría Pública** de la Universidad de Los Andes Núcleo Universitario “Rafael Rangel”, el cual será utilizado para recabar información necesaria para su trabajo de grado titulado **“EL CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN LAS FERRETERÍAS DEL MUNICIPIO PAMPÁN ESTADO TRUJILLO”**.

Firma: _____

C.I. N°: _____

Fecha: _____



**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO “RAFAEL RANGEL”
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
TRUJILLO, ESTADO TRUJILLO**

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo _____, Titular de la Cédula de Identidad N° _____, de profesión _____ por medio de la presente hago constar que he revisado y validado el instrumento presentado por la Bachiller **Iris Y. Colmenares** titular de la Cédula de Identidad No. 16.015.398, aspirante al Título de **Licenciada en Contaduría Pública** de la Universidad de Los Andes Núcleo Universitario “Rafael Rangel”, el cual será utilizado para recabar información necesaria para su trabajo de grado titulado **“EL CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN LAS FERRETERÍAS DEL MUNICIPIO PAMPÁN ESTADO TRUJILLO”**.

Firma: _____

C.I. N°: _____

Fecha: _____



**UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO “RAFAEL RANGEL”
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
TRUJILLO, ESTADO TRUJILLO**

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo _____, Titular de la Cédula de Identidad N° _____, de profesión _____ por medio de la presente hago constar que he revisado y validado el instrumento presentado por la Bachiller **Iris Y. Colmenares** titular de la Cédula de Identidad No. 16.015.398, aspirante al Título de **Licenciada en Contaduría Pública** de la Universidad de Los Andes Núcleo Universitario “Rafael Rangel”, el cual será utilizado para recabar información necesaria para su trabajo de grado titulado **“EL CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN LAS FERRETERÍAS DEL MUNICIPIO PAMPÁN ESTADO TRUJILLO”**.

Firma: _____

C.I. N°: _____

Fecha: _____

ANEXO “C”

www.bdigital.ula.ve
INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO "RAFAEL RANGEL"
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CONTADURÍA PÚBLICA

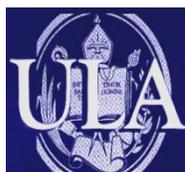
Cuestionario dirigido a los Administradores de las Ferreterías del Municipio Pampán Estado Trujillo.

Por medio de la presente, pido a ustedes su colaboración; contestando el siguiente cuestionario, el cual servirá de base para el alcance de los objetivos propuestos en la investigación cuyo título es "EL CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN LA FERRETERÍAS DEL MUNICIPIO PAMPAN DEL ESTADO TRUJILLO". Los datos recolectados se usarán sólo para fines académicos y en discreción.

Agradeciendo de ante mano por su colaboración.

Atentamente

Iris Colmenares
C.I 16.015.398



UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
NÚCLEO UNIVERSITARIO "RAFAEL RANGEL"
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CONTADURÍA PÚBLICA

Instrucciones

Lea cuidadosamente cada ítem, responda el que más se ajuste a su consideración. Si es necesario responda varias opciones a la vez, pero no deje algún ítem en blanco.

1.- La responsabilidad de la administración en la estructura del control interno, se denota en:

<input type="checkbox"/>	Establecimientos de controles.
<input type="checkbox"/>	Conservación de los controles.
<input type="checkbox"/>	Preparación de estados financieros.
<input type="checkbox"/>	Todas las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Ninguna de las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Otra. _____

2.- La garantía razonable de la estructura de control interno que posee la empresa proporciona:

<input type="checkbox"/>	Conocimiento de costos de control.
<input type="checkbox"/>	Beneficios del control interno.
<input type="checkbox"/>	Estados financieros razonables.
<input type="checkbox"/>	Seguridad de las operaciones.

- Todas las Anteriores.
- Otra. _____

3.- La estructura del Control interno existente en la empresa, tiene como limitaciones inherentes:

- La competencia del personal.
- La confiabilidad del personal.
- El conocimiento general de la empresa.
- Todas las Anteriores.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

4.- En cuanto a la separación de labores relativas al efectivo, personas diferentes se encargan de:

- Manejar el efectivo.
- Expedir cheques.
- Operar los auxiliares y registros.
- Efectuar conciliaciones.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

5.- Existe alguna fianza para el personal que maneja los fondos y cuentas bancarias de la empresa:

- Conocimientos en procedimientos de efectivo.
- Referencias personales.
- Referencias de trabajos anteriores
- Todas las Anteriores.

- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

6.- Como normativa para el manejo del fondo fijo de caja:

- Prohibición de canjes por cheques o vales.
- Soporte de todo egreso a través de caja.
- Liquidez del responsable por medio de la solicitud de la reposición del fondo fijo.
- Todas las Anteriores.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

7.- Para cancelar gastos menores, la empresa utiliza los siguientes mecanismos:

- Establece fondos fijos de caja.
- No establece fondos fijos de caja.
- Cancela con dinero de ventas diarias.
- Cancela mediante cheques.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

8.- En el caso de las cuentas bancarias los cheques se expiden con:

- Una firma.
- Dos firmas mancomunadas.
- Tres firmas nominativas.
- Todas las Anteriores.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

9.- Los cheques emitidos caducan en:

<input type="checkbox"/>	30 días.
<input type="checkbox"/>	45 días.
<input type="checkbox"/>	60 días.
<input type="checkbox"/>	90 días.
<input type="checkbox"/>	Ninguna de las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Otra. _____

10. Los depósitos de cobranzas y otros ingresos se realizan:

<input type="checkbox"/>	El mismo día de recibidos.
<input type="checkbox"/>	Al día siguiente.
<input type="checkbox"/>	Durante la semana.
<input type="checkbox"/>	Durante el mes operativo.
<input type="checkbox"/>	Ninguna de las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Otra. _____

11.- Los arquez y conciliaciones de los fondos fijos del efectivo, se realizan:

<input type="checkbox"/>	Periódicamente (cada 1 mes).
<input type="checkbox"/>	Esporádicamente (cada 3 meses).
<input type="checkbox"/>	Semestralmente (cada 6 meses).
<input type="checkbox"/>	Casi nunca (cada año).
<input type="checkbox"/>	No se realizan.
<input type="checkbox"/>	Otra. _____

12.- El efectivo que maneja la empresa está conformado por:

<input type="checkbox"/>	Caja general.
<input type="checkbox"/>	Caja Chica.
<input type="checkbox"/>	Cuentas en Bancos.
<input type="checkbox"/>	Todas las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Ninguna de las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Otra. _____

13.- El control interno del efectivo en la empresa, se establece para:

<input type="checkbox"/>	Verificar la existencia física.
<input type="checkbox"/>	Cerciorar la disponibilidad.
<input type="checkbox"/>	Verificar valor (extranjero) al cambio actual.
<input type="checkbox"/>	Todas las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Ninguna de las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Otra. _____

14.- En el recuento físico (arqueo) del efectivo en el fondo fijo, la empresa toma en cuenta lo siguiente:

<input type="checkbox"/>	Diversidad de fondos.
<input type="checkbox"/>	La presencia de un funcionario.
<input type="checkbox"/>	La firma del responsable del fondo.
<input type="checkbox"/>	Todas las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Ninguna de las Anteriores.
<input type="checkbox"/>	Otra. _____

15.- Para llevar a cabo la confirmación de saldos bancarios, la empresa se vale de:

- Solicitud de saldo en cuenta.
- Solicitud de estados de cuenta.
- Solicitud de otros saldos a favor o en contra de la empresa.
- Todas las Anteriores.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

16.- En caso de faltante de diversidad de dinero en el fondo fijo, se aplican:

- Se le cobra al trabajador de su sueldo inmediato.
- Se le cobra al trabajador de su aguinaldo.
- Se despide al trabajador.
- Se le asigna la actividad a otro trabajador.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

17.- Los libros de movimientos de fondos fijos se conforman de:

- Un saldo inicial.
- Los gastos.
- Los reembolsos de gastos.
- Todas las Anteriores.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

18. La determinación y análisis de las partidas que establecen las diferencias entre el saldo del banco y la empresa, permiten visualizar:

- Diferencias en las fechas contabilizadas.
- Movimientos operados desconocidos por la empresa
(Cheques no pagados, comisiones,.....)
- Movimientos erróneos.
- Todas las Anteriores.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

19.- Para controlar los movimientos diarios del dinero en banco, la empresa opta por:

- Hacer anotaciones en un cuaderno.
- Llevar legalmente el libro de ventas.
- Archivar cheques y depósitos relacionados a la (s) cuenta (s)
- Revisar a través del medio computacional diariamente los movimientos en cuentas.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

20.- El estudio y análisis de los movimientos de las cuentas de efectivo, como caja y banco, permite a la empresa determinar:

- La normalidad de las cuentas.
- El debido amparo de las cuentas.
- La certeza de las fechas de los movimientos.
- Todas las Anteriores.

- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

21.- Para determinar los ingresos percibidos en el mes, la empresa toma en cuenta:

- Recibos de caja.
- Reportes de cobradores.
- Fichas de depósitos.
- Todas las Anteriores.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

22.- Para determinar los pagos realizados por la empresa, se toman en cuentan:

- Talonarios de chequeras.
- Notas de caja.
- Facturas.
- Todas las Anteriores.
- Ninguna de las Anteriores.
- Otra. _____

Fin del Cuestionario

¡Gracias por su Colaboración!