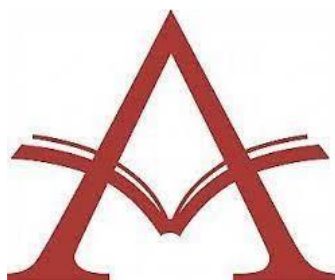


UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**LOS PROCESOS CONTABLES Y LAS CUENTAS POR COBRAR
EN LA EMPRESA J.C. METALES INDUSTRIALES S.A.C.**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

**AUTORES: CASTRO NAVAL, JUAN
0000-0001-8802-3650**

**ASTO QUISPE, JHON LEONEL
0000-0002-5325-179X**

**MEDINA PIQUÉ, CARLOS
0000-0002-1305-6092**

**ASESOR: REYES ALBERCO, RAÚL
0000-0003-4428-2807**

LÍNEA DE INVESTIGACION: CONTABILIDAD Y FINANZAS

LIMA, PERÚ

JULIO, 2015

DEDICATORIA

A Dios, el único ser excelso capaz de guiar, escuchar y entender al mínimo nuestros pensamientos. A nuestras familias por su apoyo, por su amor, su comprensión y consejos que nos dan para seguir adelante.

AGRADECIMIENTOS

A nuestro asesor de tesis, quien nos brindó su confianza, apoyo y paciencia para la realización del presente trabajo de investigación, y a todos los profesores que nos apoyaron a través de la transmisión de sus conocimientos y sabiduría. A la Universidad Peruana de las Américas, por ser nuestra alma mater y quien nos brindó el saber para nuestro desarrollo profesional.

Resumen

El Trabajo de Suficiencia Profesional, sobre: Los procesos contables y las cuentas por cobrar en la empresa J.C. Metales Industriales S.A.C. tuvo como problema general: ¿De qué manera se aplicaron los procesos contables a través de los controles internos de las cuentas por cobrar para el manejo eficiente de los recursos financieros del departamento de administración de la JC Metales Industriales S.A.C. de Lima en el mes de diciembre del 2014? y al mismo tiempo planteó soluciones que mejorarán directamente el sistema contable y la solvencia de las cuentas; alcanzar este objetivo contribuye a generar bases sólidas que permitan controlar y agilizar la actividad administrativa.

Conclusiones: la investigación estableció que el departamento de Contabilidad no tiene separación sus funciones al presentar recargadas funciones en un solo empleado, no se ejecuta conciliaciones de saldos en cuentas por cobrar. Falta de liquidez para asegurar la solidez de la organización, porque, al no cancelar sus facturas vencidas no pueden realizar operaciones de inversión

Palabras clave: Procesos Contables. Cuentas por Cobrar. Empresa.

Abstract

The Professional Sufficiency Work, on: The accounting processes and accounts receivable in the company J.C. Metals Industrials S.A.C. had as a general problem: How were the accounting processes applied through the internal controls of the accounts receivable for the efficient management of the financial resources of the administration department of the JC Metals Industrials S.A.C. of Lima in the month of December 2014? and at the same time proposed solutions that will directly improve the accounting system and the solvency of the accounts; achieving this objective contributes to generating solid bases that allow to control and streamline administrative activity.

Conclusions: the investigation established that the Accounting department does not have separation of its functions when presenting recharged functions in a single employee, reconciliations of balances in accounts receivable are not executed. Lack of liquidity to ensure the solidity of the organization, because, by not canceling their overdue invoices, they cannot carry out investment operations

Keywords: Accounting Processes. Accounts Receivable. Enterprise.

Tabla de contenidos

Caratula	
Dedicatoria	
Agradecimiento	
Resumen	
Abstrac	
Índice	
Introducción	
Reseña, necesidad, importancia. Justificación de la investigación	

1. Problema de la investigación

1.1	Planteamiento del Problema	03
1.2	Formulación del Problema	04
1.2.1	Problema General	04
1.2.2	Problemas Específicos	04
1.2.3	Justificación	05
1.3	Casuística	05

2. Marco Teórico

2.1.	Antecedentes de la Investigación	14
2.2.	Bases Teóricas	16
2.2.1.	Los Procesos Contables	16
2.2.1.1.	Definiciones	16
2.2.1.2.	Características de los Procesos Contables	17
2.2.1.3.	Estructura de los Procesos Contables	18
2.2.1.4.	Procesos contables aplicados a las cuentas por cobrar	18
2.2.1.4.1.	Planeación	18
2.2.1.4.2.	Control	19
2.2.1.5.	Cualidades de los Procesos Contables	20
2.2.2.	Cuentas por Cobrar	20

2.2.2.1. Definiciones	20
2.2.2.2. Clasificación de las Cuentas por Cobrar	
262.2.2.3. Políticas de Cuentas por Cobrar	27
2.2.2.4. Registro de las cuentas por cobrar	28

3. Alternativas de solución

3.1 Solución a la casuística	29
------------------------------	----

Conclusiones

Recomendaciones

Bibliografía

INTRODUCCIÓN

El desarrollo o crecimiento económico de las empresas está relacionado con el aumento de ventas de servicios y productos necesarios en la modernidad. El crédito ha generado más ventas por la adquisición que permite hacerlo a corto o largo plazo.

Las ventas al crédito da origen a las cuentas por cobrar, estipulándose el periodo de pagos con determinados compromisos en su cancelación, es importante que la cobranza se realice en el tiempo determinado a fin de no crear riesgos en las finanzas que perturben la liquidez.

La empresa debe los controles internos permanentes en las cuentas por cobrar para la recuperación total y así tener el recurso financiero suficiente; es aquí donde se presenta la urgencia del análisis del sistema de cuentas por cobrar que utiliza la organización JC Metales Industriales S.A.C., en el ciclo diciembre 2014.

JC Metales Industriales S.A.C., es una organización que se dedica a importar y comercializar productos Industriales como: acero inoxidable, tuberías, conexiones bridas, aceros aleados, válvulas de acero, ofreciéndolos a las Industrias Petroleras, Mineras, Construcciones, Pesqueras, Agroindustriales, etc.

JC Metales Industriales S.A.C., se encuentra localizado en la Calle Sullana 1817 Urb. Chacra Ríos – Lima, y ofrece a sus clientes con la certificación de garantía y calidad de las mercancías que ofrecen.

La importancia del presente estudio es contribuir en orientaciones que mejoren el proceso contable aplicado a las cuentas por cobrar en el área contable de JC Metales Industriales S.A.C., para lo cual se aplicará los correctivos en el mencionado proceso.

El trabajo presenta los siguientes capítulos:

Capítulo I, Problema de la Investigación: planteamiento del problema, problema general y específicos. La casuística en la empresa JC Metales Industriales S.A.C.

Capítulo II, Bases teóricas: antecedentes del estudio, teoría sobre procesos contables y cuentas por cobrar.

Capítulo III, Alternativa de Solución, frente a la casuística planteada.

Conclusiones, recomendaciones y la bibliografía..

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del Problema

La sociedad requiere de las empresas para satisfacción de sus requerimientos, es en razón de ello que en las empresas se debe llevar un mayor control de todas sus operaciones que administra, aun cuando presente una tecnología de punta, dado que las exigencias de una estructura organizacional están en continuo desarrollo en concordancia a los niveles de los clientes, así como, para la competitividad.

Teniendo en cuenta que los procesos contables constituyen las herramientas de una empresa que se encuentra en crecimiento, es preciso tener un control interno sobre los ingresos en la empresa, registro y procesos en las ventas al crédito.

La empresa no debe ofrecer solo venta al crédito, al menos que fuese estrictamente necesario. Debe aplicarse los procesos contables adecuados a fin de garantizar el control de las cuentas por cobrar mediante el correcto registro e informando de clientes al que se les da créditos y otros al contado.

Dentro de este contexto se encuentra la empresa en estudio, denominada JC Metales Industriales S.A.C., que se dedica a importar y comercializar productos industriales; dicha gestión se ofrece a industrias, petroleras, mineras, construcción, pesquera, agroindustria, de alimentos, etc., cuyo inicio de sus actividades fue en abril del año 2000, con dirección legal en la Calle Sullana Nro. 1817, Lima.

JC Metales Industriales S.A.C. está comprometida a ofrecer a sus usuarios una atención excelente en dichos productos industriales con certificados de calidad y garantías; de acuerdo a la altas exigencia técnica y comercial del mercado.

JC Metales Industriales S.A.C., demanda de la diligencia en procesos contables para tener el control interno de activos en el corto plazo de las cuentas por cobrar en virtud de su significación y aplicación de su principio contable por el volumen que se maneja en esta partida.

Asimismo, debemos considerar lo importante que son los procesos contables para JC Metales Industriales S.A.C., para obtener datos confiables que le permitan mostrar el estado en que se halla durante un explícito período económico.

Por lo expuesto nuestro estudio, trata del Análisis de la aplicación de los procesos contables a las cuentas por cobrar de la empresa JC Metales Industriales S.A.C. para el período diciembre 2014.

Los elementos considerados en las cuentas por cobrar son: las operaciones comerciales, facturaciones, administración y contabilidad, para posibilitar el ingreso de efectivo en la empresa, de lo inverso a corto plazo serían pérdidas.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿De qué manera se aplicaron los procesos contables a través de los controles internos de las cuentas por cobrar para el manejo eficiente de los recursos financieros del departamento de administración de la JC Metales Industriales S.A.C. de Lima en el mes de diciembre del 2014?

1.2.2. Problemas Específicos

¿Cómo son los procesos contables para la efectividad de las funciones de cada uno de los integrantes del área de cuentas por cobrar fijando las responsabilidades pertinentes a cada cargo?

¿En qué medida se aplicaron controles internos adecuados para establecer políticas de cobro para el departamento de cuentas por cobrar en la empresa JC Metales Industriales S.A.C. de Lima?

1.2.3. Justificación

Es de gran inquietud la manera como está afectada la empresa JC Metales Industriales S.A.C. de Lima, por el procedimiento de cobro de cuentas a los clientes, de esta manera se retarda el flujo de dinero afectando el departamento contable y arrastrando los saldos incorrectos que tienen las cuentas por cobrar.

Este proyecto va a determinar los problemas en dicho departamento y al mismo tiempo plantea soluciones que mejorarán directamente el sistema contable y la solvencia de las cuentas. Alcanzar este objetivo contribuye a generar bases sólidas que permitan controlar y agilizar la actividad administrativa.

Con la elaboración de un control interno se persigue el cumplimiento de objetivos deseados, mediante el establecimiento favorable a la ejecución por personas que operan en las funciones de un departamento, así como también el desarrollo de la organización y obtener satisfactoriamente un estado elevado de excelencia de manera que logrando la esperada rentabilidad en la cobranza se logra un éxito y mejor funcionamiento en la organización.

1.3. Casuística

La presente investigación tiene como propósito determinar un adecuado proceso contable en las cuentas por cobrar mediante controles internos en el área de contabilidad, asimismo, la complementar aspectos académicos que se debe ejecutar, para el eficiente manejo financiero en la organización.

Un adecuado proceso contable nos ayudará a proporcionar procesos de función y administrativo, con informaciones a tiempo real y exacta de las ejecuciones de operaciones. Mediante reportes periódicos de acuerdo a los registros, servirán para el análisis de factores favorables y desfavorables sobre la calidad de políticas de administración. En el capítulo III se detallarán las alternativas de solución

Hoy en día el empresariado privado requiere de personal que se desenvuelvan con pertenencia, observando amenazas y oportunidades que se presentan en el contexto identificando los riesgos que se deben enfrentar dentro de la empresa.

Es de importancia tener las informaciones de la empresa para una administración con eficacia y eficiencia, de tal forma conocer lo que pueda suceder en el contexto. En tal sentido, se requiere de instrumentos que provea informaciones a los trabajadores.

La contabilidad tiene la función de proveer informaciones cuantitativas sobre la empresa, estas informaciones son primordialmente económicas financieras útiles para determinar la alternativa adecuada y la mejor direccionalidad en la toma de decisiones.

En la contabilidad el elemento básico son las cuentas que se reflejan todos los movimientos de ingresos y egresos sobre las finanzas en una empresa.

La cuenta por cobrar es el recurso económico de posesión de cualquier empresa que le generan utilidades a futuro. Conformando el activo circulante, se origina en la venta al crédito y préstamo personal, teniendo saldo deudor.

En el empresariado las Cuentas por Cobrar son importantes, puesto que hoy la mayoría de las ventas que se realizan son al crédito y en otros casos protegidas

mediante facturas, las cuales se registran en la contabilidad, como Cuentas por Cobrar.

Debemos acentuar que los créditos y las Cuentas por cobrar conforman la clave en el crecimiento de las empresas, es el efectivo en espera a ser tomado, es el activo de mejor disponibilidad luego del dinero en caja y bancos, difieren de los inventarios por no pasar procesos de manufactura, almacén, entrega y distribución a los clientes. En cualquier entidad con fines o sin fines de lucro, que opere recursos financieros, es de obligatoriedad la utilización de la contabilidad.

En estos tiempos las organizaciones presentan problemas debido a los cambios que se han realizado en diversos sectores económicos, JC Metales Industriales S.A.C., tiene la necesidad de adecuarse a los escenarios preponderantes en el país. El cierre de las empresas se debe a que no enfrentaron o no se adaptaron a estos cambios por falta de conocimientos actualizados a nivel de gerencia. Los conocimientos administrativos son fundamentales en las empresas, es aquí en que las organizaciones dejaron de funcionar debido a la deficiencia del control interno en las áreas contables-administrativas, en lo que corresponde al área de cobranza ocasiona demora en el cobro perjudicando la contabilidad de la empresa. Se tipifica fallas graves: (a) Falta de programación de cobros; (b) Inexactitud de información en las facturas; (c) No tener registro y control de vencimientos; (d) Otorgamiento de créditos sin los requisitos pertinentes.

Por tal razón los objetivos planteados no se logran, al no tener un sistema de cobranza funcional no existe resultados óptimos, afectando a la empresa en su liquidez y en la solidez y estabilidad de la JC Metales Industriales S.A.C., el no pago de las facturas vencidas entorpece la ejecución de la inversión y de las operaciones para su funcionamiento.

Debido a esta problemática se tiene que formular políticas de control interno acorde con los requerimientos del área, así como, implementar estrategias de cobros. El control interno, mediante una planificación real debe optimizar la estabilidad y la realización satisfactoria de las actividades, considerando: (a) Examinar continuamente las facturas con vencimiento; (b) La elaboración a tiempo real de los estados financieros; (c) Tener renovado la línea de crédito y la historia de pagos.

En la aplicación de procesos contables a las cuentas por cobrar, JC Metales Industriales S.A.C. presentamos los siguientes aspectos:

Libro inventario y balances – Formato 3.3. – Detalle de cuentas por cobrar

Como se refleja en el cuadro adjunto, la empresa no realice el respectivo desglose o análisis de la cuenta a fin de tener un mayor control de la misma con una identificación específica de documento pendiente de cobro.

Formato 3.3 Libro de Inventarios y Balances - Detalle del Saldo de la Cuenta 12 - Clientes
 Periodo DICIEMBRE DE 2014
 RUC 20XXXXXXX
 Razón Social JC METALES INDUSTRIALES S.A.C.

Expresen NUEVOS SOLES						
DOCUMENTO	IDENTIDAD	APELLIDOS Y NOMBRES,	MONTO	FECHA		
6	20559651533	INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L	15.030.10		C	205596515 12 201
6	20559908836	NEGOCIOS DISTRIBUIDORA ROSAS S.R.L	29.827.45		C	205599088 12 201
6	20562913344	INVERSIONES REPUESTOS AUTOMOTRICES EL	8.475.96		C	205629133 12 201
6	20568032382	MEZAKY MOTOR'S EMPRESA INDIVIDUAL DE	24.310.48		C	205680323 12 201
6	20568217676	YACHI CORPORATION EIRL	3.740.77		C	205682176 12 201
6	20568586523	FRENOS Y REPUESTOS MARIO S.A.C.	2.632.52		C	205685865 12 201
6	20568691581	REPRESENTACIONES MUZURRIETA S.A.C.	517.89		C	205686915 12 201
6	20568765614	R.A. ARRANCADORES ALTERNADORES JANET	26.604.97		C	205687656 12 201
6	20568995539	COMERCIAL CESAR VIDALON S.R.L,	11.118.42		C	205689955 12 201
6	20571159717	L. PETROX INVERSIONES S.A.C.	224.53		C	205711597 12 201
6	20571473691	PREDIMANT E.I.R.L	36.438.63		C	205714736 12 201
6	20573003706	MOTOS Y REPUESTOS TACHO E.I.R.L	2.316.91		C	205730037 12 201
6	20573180829	SHAUYA MOTOR S EIRL	992.42		C	205731808 12 201
6	20573195931	DISTRIBUCIONES Y REPRESENTACIONES ALCA	59.210.07		C	205731959 12 201
6	20573203977	MULTILLANTAS Y SERVICIOS C & A S.A.C.	36.621.90		C	205732039 12 201
TOTAL GENERAL			258.063.02			

Es por ello que mediante este trabajo se propone a JC Metales Industriales S.A.C. modificar su reporte por el siguiente:

Formato 3.3 Libro de Inventarios y Balances - Detalle del Saldo de la Cuenta 12 - Clientes
 Periodo DICIEMBRE DE 2014
 RUC 20XXXXXXX
 Razón Social JC METALES INDUSTRIALES S.A.C. Expresado en NUEVOS SOLES

EDUCIMIENTO IDENTIDAD	APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACION	TIFO	NUMERO	MORTO CUENTA	FECHA				
000	NUMERO	O RAZON SOCIAL	DOCUM	DOCUM	POR COBRAR	ENESON	TIP. ANEX	ANEXO	CUENTA
6	2055051533	INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L.	FT	002-001493	1,752.00	31/07/2013	C	2055051533	121201
6	2055051533	INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L.	FT	002-001513	2,378.40	28/08/2013	C	2055051533	121201
6	2055051533	INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L.	FT	002-001528	480.70	08/09/2013	C	2055051533	121201
6	2055051533	INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L.	FT	002-001593	3,068.00	08/09/2013	C	2055051533	121201
6	2055051533	INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L.	FT	002-001603	1,090.70	30/09/2013	C	2055051533	121201
6	2055051533	INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L.	FT	002-001646	1,217.00	31/10/2013	C	2055051533	121201
6	2055051533	INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L.	FT	002-001696	1,678.60	11/10/2013	C	2055051533	121201
6	2055051533	INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L.	FT	002-001716	1,452.80	18/11/2013	C	2055051533	121201
	Total 2055051533 INVERSIONES DIANA EUGENIA E.I.R.L.				15,010.10				
3	2055030036	NEGOCIOS DISTRIBUIDORA ROSAS S.R.L.	FT	002-300351	12.00	25/07/2013	C	2055030036	121201
3	2055030036	NEGOCIOS DISTRIBUIDORA ROSAS S.R.L.	FT	002-300350	4,751.50	08/07/2013	C	2055030036	121201
6	2055030036	NEGOCIOS DISTRIBUIDORA ROSAS S.R.L.	FT	002-001495	7,663.20	28/08/2013	C	2055030036	121201
3	2055030036	NEGOCIOS DISTRIBUIDORA ROSAS S.R.L.	FT	002-300352	3,787.00	30/08/2013	C	2055030036	121201
3	2055030036	NEGOCIOS DISTRIBUIDORA ROSAS S.R.L.	FT	002-300353	3,147.30	21/10/2013	C	2055030036	121201
	Total 2055030036 NEGOCIOS DISTRIBUIDORA ROSAS S.R.L.				26,027.45				
6	2056201304	INVERSIONES REPUESTOS AUTOMOTRICES EL CENTR	FT	001-001888	1,076.70	30/09/2012	C	2056201304	121201
3	2056201304	INVERSIONES REPUESTOS AUTOMOTRICES EL CENTR	FT	001-300854	1,000.00	09/11/2012	C	2056201304	121201
6	2056201304	INVERSIONES REPUESTOS AUTOMOTRICES EL CENTR	FT	003-000803	1,694.31	14/02/2014	C	2056201304	121201
6	2056201304	INVERSIONES REPUESTOS AUTOMOTRICES EL CENTR	FT	003-000805	1,642.16	15/03/2014	C	2056201304	121201
3	2056201304	INVERSIONES REPUESTOS AUTOMOTRICES EL CENTR	FT	003-300870	1,064.70	11/10/2013	C	2056201304	121201
	Total 2056201304 INVERSIONES REPUESTOS AUTOMOTRICES EL CENTR E.I.R.L.				8,475.96				
6	2056002382	MEZKAY MOTOR'S EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPON	FT	003-000879	26,310.48	14/02/2014	C	2056002382	121201
	Total 2056002382 MEZKAY MOTOR'S EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA				26,310.48				
6	2056011076	SACHI CORPORATION SRL	FT	001-001755	2,082.17	02/10/2013	C	2056011076	121201
6	2056011076	SACHI CORPORATION SRL	FT	003-000871	171.96	10/07/2013	C	2056011076	121201
6	2056011076	SACHI CORPORATION SRL	FT	003-001463	1,484.64	27/12/2014	C	2056011076	121201
	Total 2056011076 SACHI CORPORATION SRL				3,740.77				
6	2056050523	FRINDS Y REPUESTOS MARIO S.A.C.	FT	001-001297	2,181.57	10/06/2012	C	2056050523	121201
	Total 2056050523 FRINDS Y REPUESTOS MARIO S.A.C.				2,181.57				
6	2056001582	REPRESENTACIONES MUDERRITH S.A.C.	FT	003-001403	517.89	27/12/2014	C	2056001582	121201
	Total 2056001582 REPRESENTACIONES MUDERRITH S.A.C.				517.89				
6	2056070514	R.A. ARRANCADORES ALTERNADORES INNET E.I.R.L.	FT	001-001200	7,236.36	10/06/2012	C	2056070514	121201
6	2056070514	R.A. ARRANCADORES ALTERNADORES INNET E.I.R.L.	FT	001-001248	4,384.25	12/06/2012	C	2056070514	121201
6	2056070514	R.A. ARRANCADORES ALTERNADORES INNET E.I.R.L.	FT	001-001893	10,070.75	25/07/2012	C	2056070514	121201
6	2056070514	R.A. ARRANCADORES ALTERNADORES INNET E.I.R.L.	FT	001-001583	658.50	25/08/2012	C	2056070514	121201
	Total 2056070514 R.A. ARRANCADORES ALTERNADORES INNET E.I.R.L.				26,604.97				
6	2056090538	COMERCIAL CESAR VIDALON S.R.L.	FT	001-001970	10,768.57	30/10/2012	C	2056090538	121201
6	2056090538	COMERCIAL CESAR VIDALON S.R.L.	FT	003-000838	493.85	14/01/2014	C	2056090538	121201
	Total 2056090538 COMERCIAL CESAR VIDALON S.R.L.				11,262.42				
6	2057110073	L. PETROE INVERSIONES S.A.C.	FT	003-000877	226.57	27/08/2013	C	2057110073	121201
	Total 2057110073 L. PETROE INVERSIONES S.A.C.				226.57				
6	2057147801	FRIDMANT E.I.R.L.	FT	003-000801	288.60	14/06/2014	C	2057147801	121201
6	2057147801	FRIDMANT E.I.R.L.	FT	003-000878	6,474.36	14/06/2014	C	2057147801	121201
6	2057147801	FRIDMANT E.I.R.L.	FT	003-000878	5,008.18	15/06/2014	C	2057147801	121201
6	2057147801	FRIDMANT E.I.R.L.	FT	003-000873	4,005.19	06/06/2014	C	2057147801	121201
6	2057147801	FRIDMANT E.I.R.L.	FT	003-000873	4,158.24	30/10/2014	C	2057147801	121201
6	2057147801	FRIDMANT E.I.R.L.	FT	003-000873	1,008.17	11/11/2014	C	2057147801	121201
6	2057147801	FRIDMANT E.I.R.L.	FT	003-000870	2,002.37	16/11/2014	C	2057147801	121201
6	2057147801	FRIDMANT E.I.R.L.	FT	003-001335	1,570.81	25/12/2014	C	2057147801	121201
6	2057147801	FRIDMANT E.I.R.L.	FT	003-001488	5,308.10	29/12/2014	C	2057147801	121201
	Total 2057147801 FRIDMANT E.I.R.L.				26,408.63				
6	2057300370	MOTOS Y REPUESTOS TACHO E.I.R.L.	FT	003-000802	1,008.02	14/04/2014	C	2057300370	121201
6	2057300370	MOTOS Y REPUESTOS TACHO E.I.R.L.	FT	003-000801	412.99	16/04/2014	C	2057300370	121201
	Total 2057300370 MOTOS Y REPUESTOS TACHO E.I.R.L.				2,358.91				
6	2057010819	SHALVA MOTOR S.R.L.	FT	003-000833	982.47	12/06/2014	C	2057010819	121201
6	2057010819	SHALVA MOTOR S.R.L.	FT	003-000832	10.00	12/06/2014	C	2057010819	121201
	Total 2057010819 SHALVA MOTOR S.R.L.				992.47				
6	2057010583	DISTRIBUCIONES Y REPRESENTACIONES ALEA S.R.L.	FT	001-001241	21,805.68	12/06/2012	C	2057010583	121201
6	2057010583	DISTRIBUCIONES Y REPRESENTACIONES ALEA S.R.L.	FT	001-001890	4,003.13	12/06/2012	C	2057010583	121201
6	2057010583	DISTRIBUCIONES Y REPRESENTACIONES ALEA S.R.L.	FT	001-001438	4,000.35	14/07/2012	C	2057010583	121201
6	2057010583	DISTRIBUCIONES Y REPRESENTACIONES ALEA S.R.L.	FT	003-000895	7,053.18	14/06/2014	C	2057010583	121201
6	2057010583	DISTRIBUCIONES Y REPRESENTACIONES ALEA S.R.L.	FT	003-000444	4,684.50	25/06/2014	C	2057010583	121201
6	2057010583	DISTRIBUCIONES Y REPRESENTACIONES ALEA S.R.L.	FT	003-000831	14,171.00	27/08/2014	C	2057010583	121201
	Total 2057010583 DISTRIBUCIONES Y REPRESENTACIONES ALEA S.R.L.				56,210.07				
6	2057030877	MULTIPLAN Y SERVICIOS CA S.A.S.C.	FT	003-000743	832.51	04/09/2014	C	2057030877	121201
6	2057030877	MULTIPLAN Y SERVICIOS CA S.A.S.C.	FT	003-000703	11,000.20	04/09/2014	C	2057030877	121201
6	2057030877	MULTIPLAN Y SERVICIOS CA S.A.S.C.	FT	003-001200	18,300.00	25/11/2014	C	2057030877	121201
6	2057030877	MULTIPLAN Y SERVICIOS CA S.A.S.C.	FT	003-001346	1,146.08	26/12/2014	C	2057030877	121201
6	2057030877	MULTIPLAN Y SERVICIOS CA S.A.S.C.	FT	003-001393	1,409.78	26/12/2014	C	2057030877	121201
	Total 2057030877 MULTIPLAN Y SERVICIOS CA S.A.S.C.				24,621.90				
	TOTAL GENERAL				258,063.02				

Como se observa en el cuadro, aquí se propone a la empresa obtener con mayor detalle posible la cuenta por cobrar para detener control apropiado de la misma para que la toma de decisiones por la Alta Dirección de JC Metales Industriales S.A.C. para el ciclo diciembre 2014 sean las más específicas y no sobre montos globales, a fin de evitar la provisión de las cuentas por cobrar.

De lo observado en el cuadro anterior, existen partidas con saldos de años anteriores los cuales hacen suponer que la empresa no estuvo realizando cobros de sus facturas, sin embargo, al observar otra partida de los estados financieros, nos encontramos con una cuenta denominada Depósitos No Identificados de Clientes, en la cual por falta de información el área contable no aplica dichos depósitos a las cuentas por cobrar.

Depósitos No Identificados de Clientes

En dicha partida se refleja tanto saldos de años anteriores de manera global como detalle correspondiente al periodo 2014. Esta situación denota una problemática que puede generar una serie de perjuicios a la empresa como:

Riesgo en el control de las cobranzas, sólo una persona es la encargada de ingresar la facturación y el cobro.

No obtención de información en línea al día para una conveniente toma de decisiones respecto sobre evaluaciones de créditos a clientes.

Provisiones de cobranza dudosa erradas, en vista que las cuentas por cobrar aún no han sido aplicadas con abonos pendientes de identificar.

Los saldos de los activos netos se muestran inflados lo cual origina una mayor base para el cálculo y pago del ITAN.

Aquellos abonos no identificados ante una revisión de SUNAT puede calificar como una presunción de ventas no facturadas.

Los ajustes relacionados a estas partidas que no puedan ser identificadas tendrán que ser ajustadas a resultados derivando en mayores pagos de tributos (Renta e I.G.V.) para su regularización.

**DETALLE DEL SALDO DE LA CUENTA:
461101. DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS DE CLIENTES**

01/01/2014	SI	13440838	APERTURA 2014	LOSA	-4	308	MONTE \$/
03/01/2014	PR	144100779	Pagos recibidos - 461101				-2,000.00
03/01/2014	PR	144100802	Pagos recibidos - 461101				-2,244.90
09/01/2014	PR	144100748	Pagos recibidos - 461101				-2,770.00
09/01/2014	PR	144108191	Pagos recibidos - 461101				-3,589.20
10/01/2014	PR	144101063	Pagos recibidos - 461101				-1,500.00
10/01/2014	PR	144101340	Pagos recibidos - 461101				-2,922.85
13/01/2014	PR	144103572	Pagos recibidos - 461101				-950.00
13/01/2014	PR	144103637	Pagos recibidos - 461101				-1,013.00
18/01/2014	PR	144103662	Pagos recibidos - 461101				-3,000.00
21/01/2014	PR	144103668	Pagos recibidos - 461101				-2,881.47
24/01/2014	PR	144103676	Pagos recibidos - 461101				-2,000.00
27/01/2014	PR	144103337	Pagos recibidos - 461101				-1,000.00
28/01/2014	PR	144103633	Pagos recibidos - 461101				-1,813.00
04/03/2014	PR	144106764	Pagos recibidos - 461101				-1,124.00
05/03/2014	PR	144106768	Pagos recibidos - 461101				-1,181.79
06/03/2014	PR	144107358	Pagos recibidos - 461101				-2,010.00
29/03/2014	PR	144110335	Pagos recibidos - 461101				-3,100.00
31/03/2014	PR	144110334	Pagos recibidos - 461101				-3,051.80
08/04/2014	PR	144113458	Pagos recibidos - 461101				-1,000.00
11/04/2014	PR	144113434	Pagos recibidos - 461101				-1,329.00
23/04/2014	PR	144113440	Pagos recibidos - 461101				-2,500.00
26/04/2014	PR	144113442	Pagos recibidos - 461101				-2,250.00
28/04/2014	PR	144113428	Pagos recibidos - 461101				-1,350.00
30/04/2014	PR	144113449	Pagos recibidos - 461101				-1,200.00
09/06/2014	PR	144121678	Pagos recibidos - 461101				-1,466.00
23/06/2014	PR	144121698	Pagos recibidos - 461101				-2,691.01
26/06/2014	PR	144127702	Pagos recibidos - 461101				-2,544.22
28/06/2014	PR	144121689	Pagos recibidos - 461101				-1,709.20
14/07/2014	PR	144123869	Pagos recibidos - 461101				-1,450.00
22/07/2014	PR	144123498	Pagos recibidos - 461101				-950.00
24/07/2014	PR	144123502	Pagos recibidos - 461101				-3,728.68
25/07/2014	PR	144123504	Pagos recibidos - 461101				-1,966.40
26/07/2014	PR	144123505	Pagos recibidos - 461101				-1,250.00
08/08/2014	PR	144126347	Pagos recibidos - 461101				-1,500.00
13/08/2014	PR	144126349	Pagos recibidos - 461101				-1,142.70
14/08/2014	PR	144126351	Pagos recibidos - 461101				-2,825.00
28/08/2014	PR	144126374	Pagos recibidos - 461101				-1,000.00
04/09/2014	PR	144132933	Pagos recibidos - 461101				-1,619.04
08/09/2014	PR	144129402	Pagos recibidos - 461101				-970.70
08/09/2014	PR	144129420	Pagos recibidos - 461101				-1,400.00
09/09/2014	PR	144129422	Pagos recibidos - 461101				-1,100.00
15/09/2014	PR	144129403	Pagos recibidos - 461101				-1,371.14
20/09/2014	PR	144130015	Pagos recibidos - 461101				-2,332.50
22/09/2014	PR	144130018	Pagos recibidos - 461101				-3,049.95
24/09/2014	PR	144129409	Pagos recibidos - 461101				-1,875.00
27/09/2014	PR	144129432	Pagos recibidos - 461101				-1,900.00
29/09/2014	PR	144130029	Pagos recibidos - 461101				-2,385.30
13/10/2014	PR	144133736	Pagos recibidos - 461101				-950.00
23/10/2014	PR	144133250	Pagos recibidos - 461101				-2,275.40
24/10/2014	PR	144133607	Pagos recibidos - 461101				-1,000.00
29/10/2014	PR	144138065	Pagos recibidos - 461101				-1,708.20
30/10/2014	PR	144138062	Pagos recibidos - 461101				-1,340.00
31/10/2014	PR	144133728	Pagos recibidos - 461101				-3,780.20
31/10/2014	PR	144138064	Pagos recibidos - 461101				-2,045.84
04/11/2014	PR	144136229	Pagos recibidos - 461101				-1,342.35
05/11/2014	PR	144139353	Pagos recibidos - 461101				-1,802.00
08/11/2014	PR	144139356	Pagos recibidos - 461101				-1,373.54
17/11/2014	PR	144136046	Pagos recibidos - 461101				-2,600.00
20/11/2014	PR	144136047	Pagos recibidos - 461101				-3,100.00
20/11/2014	PR	144139366	Pagos recibidos - 461101				-1,435.32
22/11/2014	PR	144136215	Pagos recibidos - 461101				-2,300.00
24/11/2014	PR	144136216	Pagos recibidos - 461101				-1,655.50
26/11/2014	PR	144136217	Pagos recibidos - 461101				-2,600.00
26/11/2014	PR	144136244	Pagos recibidos - 461101				-1,305.00
27/11/2014	PR	144136211	Pagos recibidos - 461101				-1,851.30
28/11/2014	PR	144139392	Pagos recibidos - 461101				-1,690.00
			SALDO CONTABLE				-187,610.67

Estos son algunos de los problemas que observamos pueden obtener diversos impactos tanto financieros como tributarios y los cuales la empresa no toma cartas en el asunto a fin de rebajar el riesgo detectado.

Estado de Situación Financiera

El estado de Situación Financiera tiene por objetivo rendir un claro y preciso informe a JC Metales Industriales S.A.C. sobre la situación de la misma al final del período diciembre 2014. Por lo expuesto, los problemas descritos no ayudan a reflejar la realidad financiera de la empresa en el estado de Situación Financiera de la empresa.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación

La problemática se origina en el área de cobranza porque, los responsables no están actualizados en el conocimiento de procesos administrativos, puesto que el control interno no presta la observancia correspondiente en los requisitos del trámite administrativo que se realizan.

Alvarado y Pérez (2006) en "Propuestas de normas y procedimientos para optimizar el proceso de facturación en la Empresa Distribuidora Química C.A. (Di química)", presenta como propósito el planteamiento de normas y procedimientos en la optimización de los procesos de facturación. Investigación de campo, descriptiva y documenta. Población formada por 5 personas; el instrumento fue el cuestionario. Concluye: El análisis de los datos recolectados permitió la elaboración del manual de normas y procedimientos en la facturación de la empresa.

Escobar y Loyo (2006) en "Creación del Proceso de Crédito y Cobranza en la empresa CAV Importaciones C.A. en la sucursal de Puerto Cabello, Estado Carabobo", presenta como propósito crear el sistema de créditos y cobranzas a fin de garantizar en la empresa la eficacia de la cuenta por cobrar. Investigación descriptiva y de campo. Población constituida por 9 personas; se utilizó el cuestionario como instrumento. Concluye: que los trabajadores de la empresa estuvieron de acuerdo con el sistema que orienta los procesos de créditos y cobranzas.

Moreno y Ocampo (2008) "Diseño de un sistema contable computarizado que optimice las actividades de facturación y registros contables de la empresa Puerto

Motriz C.A., ubicada en Puerto Cabello, Estado Carabobo". Tuvo como propósito el estudio de los procesos contables y administrativos de la empresa indicada a través y automatizarlos. Investigación descriptiva, se utilizó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento. Población formada por personal de la empresa. Concluye: se diagnosticó el contexto real de la empresa y se optimizó el proceso de facturación creándose la automatización de los procesos de créditos y cobranzas.

Cruz (2002) "Análisis de los Procedimientos de Registro y Control de las Cuentas Por Cobrar a Clientes en la Empresa Aguas de Monagas, C.A". El objetivo de la investigación fue la realización del análisis de procedimientos de registro y control de las cuentas por cobrar en la empresa. Investigación descriptiva, documental. Concluye: se determinó un control interno a las cuentas por cobrar, por venta de agua, para lograr el control eficiente en los ingresos de la empresa y conocer los montos que adeudan los clientes, y la aplicación de estrategias de cobranza para minimizar la cartera de clientes morosos.

Montes y Montes, (2001) "Evaluación del Proceso Contable para el Registro de partidas de Ingresos utilizados en la empresa Luciano Junior, C.A.". Investigación de campo, que llegó a las siguientes conclusiones: Efectuar una circular a través de una carta, es decir el envío de estados de cuenta a los deudores mensualmente, para verificar que la información que maneja el departamento de contabilidad y los deudores concilien. Realizar frecuentemente confirmaciones en forma escrita para corroborar los saldos de las cuentas por cobrar a una determinada fecha y hacer un seguimiento sobre las diferencias encontradas. Supervisión permanente en las operaciones contables y administrativas con el fin de hallar posibles riesgos de desviación y realizar la corrección inmediata.

Parejo (2000) en “Análisis del proceso de liquidación de los créditos otorgados por el Fondo de Crédito del Estado Monagas Foncrem” llega a las conclusiones: Alargamiento del proceso de liquidaciones por la institución (casa, comerciales y seguros) que se llevan su tiempo para poder consignar la información necesaria en la liquidación de un crédito. Aplicación de tasas de interés que no están ajustadas a una institución de servicios comunitarios y sociales. Falta de adopción de una política financiera que sea aplicada a los diferentes casos que presentan características similares.

Koubeliand, (1998). En “Análisis del Proceso de Otorgamiento de Crédito y Recaudación de Cuentas por Cobrar en el Hotel Stauffer Maturín” concluye y recomienda: El otorgamiento de créditos y la recaudación de las cuentas por cobrar, se deben a diversos componentes al interior de la empresa, los cuales han permitido formular opciones para que estos procesos sean eficientes y eficaces, en disminuir los márgenes de errores; por ejemplo el establecimiento de límites en las líneas de créditos y tasas corporativas, asimismo, la promoción del pronto pago.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Los Procesos Contables

2.2.1.1. Definiciones

Al definir los procesos contables se tiene que tener conocimiento sobre las transacciones implicadas; clasificándose en internas y externas de acuerdo a participación de terceros. Para la contabilidad financiera solo considera las transacciones realizadas monetariamente que afectan la situación financiera de la empresa.

Los accionistas, inversionistas y gerentes, así como, trabajadores que deseen utilizar las informaciones contables, deben poseer conocimientos de las cantidades y cuál es su significancia; tener en cuenta en el informe de contabilidad las limitaciones y procesos que se han utilizado en la obtención de esos resultados.

Para exponer los recursos fiscalizados en la empresa es importante conocer la utilidad de los procesos contables, los compromisos que haya en la transferencia de recursos a otras organizaciones, así como, los cambios ocurridos en tales recursos y los resultados obtenidos en el tiempo.

Cuando se analiza una empresa es importante su estructura, el contexto en la cual se encuentra y el medio del cual depende, para determinar los requerimientos para encontrar resultados de manera subordinada.

El contexto de una organización requiere de informaciones económicas financieras, que se materializan en los estados financieros obtenidos de la ejecución y aplicación procesos contables pertinentes.

Las necesidades de informaciones financieras deben ser precisos y comparativamente más exigentes, debido a que son las bases en las que se sustentan invariablemente la toma de decisiones, que se ejecutan en los diferentes niveles de gestión y áreas en una empresa.

2.2.1.2. Características de los Procesos Contables

Dentro de las características de los procesos contables para el presente estudio tenemos:

Se aplican específicamente en cada evento, realizando distintos procesos en la realización de un acto, en concordancia al requerimiento de la empresa. Permiten cambios debido a su flexibilidad, entendiéndose a su adaptación.

Son estables porque tienen igual secuencia en lo diseñado antes de su aplicación. Su diseño ofrece: flexibilidad, compatibilidad y una correlación de costo/beneficio.

Permiten a la administración atención en operaciones de la organización; el control interno es el procedimiento y método que utiliza una empresa en sus operaciones, protección de activos y precisión en el registro contable.

Los controles en los procesos contables cumplen con las pautas de entendimiento al operar sin dificultades en la organización, en los trabajadores, considerando la característica especial del negocio.

2.2.1.3. Estructura de los Procesos Contables

Los procesos contables siguen modelos básicos adaptables a contextos especiales de cada organización, pero de aplicación estricta para obtener resultados objetivos en concordancia a la realidad de la empresa.

Tienen tres momentos fundamentales relacionados con las operaciones financieras: primero registro de datos, segundo clasifica y tercero sintetizar, asimismo, considera la información a los interesados e interpreta las informaciones contables para ejecutar lo planeado.

Los registros de las actividades financieras se deben realizar de manera sistemática de las actividades comerciales diarias con detalles económicos.

2.2.1.4. Procesos contables aplicados a las cuentas por cobrar

2.2.1.4.1. Planeación

Se debe efectuar una planeación del trabajo para llevar a cabo una estrategia que conduzca a decisiones apropiadas acerca de la naturaleza, oportunidad y

alcance del proceso en el área de Cuentas por Cobrar, considerando siempre los aspectos de importancia relativa de las partidas.

La planeación, permite obtener informaciones de las primordiales características de las Cuentas por Cobrar, como políticas para determinar la evaluación de cuentas de dudoso recobro, etc. Las características manifiestan la forma en que operan las empresas, la condición jurídica, manuales, estructuras de las organizaciones, líneas de autoridad, funciones, y responsabilidades.

De la misma manera, la planeación incluye la posible limitación que pueden perturbar los alcances del trabajo y opiniones.

2.2.1.4.2. Control

El control se da en la diligencia de lo planificado, después de la implementación se ejecutan instrumentos para comprobar en qué medida se están efectuando lo planeado.

Para determinar el grado de la implicancia de las Cuentas por Cobrar en la estructura financiera de la organización, observar las transacciones inusuales, etc., puede aplicarse, los controles siguientes:

Comparar cifras con los anteriores ejercicios, considerando como referencias los indicadores de inflación, fluctuación de precios, etc., para calificar si las variación y propensión son lógicas.

Obtener explicaciones de cambios fundamentales e averiguar cualquier acción inusual entre el año anterior y actual, en cuanto al cálculo global de ingresos, la rotación y antigüedad de cuentas por cobrar

2.2.1.5. Cualidades de los Procesos Contables

Para alcanzar apropiadamente sus objetivos, los procesos contables deben ser sistemático, útil y comprensible, en algunos casos demanda además informaciones contables confiables.

Las informaciones son útiles cuando es oportuno y de fuentes fehacientes; es perceptible cuando son fáciles de interpretación y análisis; las informaciones son confiables cuando es verificable y representa exactamente los actos económicos.

2.2.2. Cuentas por Cobrar

2.2.2.1. Definiciones

Para la definición de cuentas por cobrar en este estudio consideramos a los siguientes autores: Meigs-Meigs, (2000), las cuentas por cobrar son activos relativamente líquidos cuando se trata de activos corrientes y de montos no muy significativa para la empresa, que generalmente se convierten en efectivo en un período de 30 a 60 días. Por consiguiente, las cuentas por cobrar de los clientes están clasificadas y se observan en el balance general. (p.439)

“Comúnmente se refiere a las cifras que los clientes deben como resultado de la entrega de artículos o servicios y del otorgamiento de un crédito en el curso ordinario del negocio, éstas se deben diferenciar de los depósitos, acumulaciones, documentos y otros activos que no surgen por las ventas diarias. Más aún, las cantidades incluidas en el rubro de cuentas por cobrar deben poder cobrarse de acuerdo a los plazos usuales de venta de la compañía”. www.monografias.com (2004)

Las cuentas por cobrar están inspeccionadas por el activo circulante y el activo no circulante, que se carga con el valor de cuentas consignadas, y su saldo

constituye los montos de cuentas por cobrar. El registro de cuentas se realiza en un libro anotando las expedidas y de las cuales se recaban datos para realizar la carga en el libro mayor (Risonne,2003).

Las cuentas por cobrar es la base del negocio en toda organización, y un puntual control es el sustento para el recobro de la cartera a tiempo mínimo; mantener en línea los cobros a ejecutar mantiene el activo que lleva al éxito; según Brito (1996), “son derechos legítimamente adquiridos por la empresa que, llegado el momento de ejecutar o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes o servicios” (p.333).

Por las modificaciones que debe realizarse en el área contable de JC Metales Industriales S.A.C., las cuentas por cobrar requiere ejecutar el control interno para su optimización, seguidamente planteamos las teorías que sustentan la investigación:

La Contabilidad

La contabilidad se ocupa del registro, clasificación y extraer las operaciones económicas de una empresa para la interpretación de los resultados. La gerencia mediante la contabilidad orienta el negocio utilizando información contable y estadístico. Esta información permite tener conocimiento de la solvencia y estabilidad de la empresa, costos y gastos generales, cobros y pagos, tendencia de la venta. De forma que se conoce la capacidad financiera de la organización.

Importancia de la contabilidad

Es importante porque todas las organizaciones empresariales necesitan llevar el control de sus negocios comerciales y financieros, a fin de incrementar la

producción y aprovechar el patrimonio. Mediante la contabilidad se obtiene informaciones legales.

Función de la contabilidad

Controlar: Los recursos de las empresas tiene que ser administrados de manera eficiente, para lo cual las operaciones deben controlarse plenamente cumpliendo con sistematizar, valorar y registrar.

Informar: A través de los estados financieros, al margen de que se modifique o no el patrimonio, constituye para la gerencia o propietarios:

El conocimiento a cuánto asciende sus productos, recursos, patrimonio, gastos y deudas.

Evaluar la capacidad de la empresa.

Confrontar resultados obtenidos entre períodos y con otras empresas.

Evaluar el resultado obtenido.

Planificar las operaciones en el contexto socioeconómico.

Las informaciones contables son fundamentales para la toma de decisiones.

La contabilidad posee diferentes funciones, la principal es el suministro de informaciones razonadas, de acuerdo al registro de las operaciones ejecutadas en la organización.

Objetivos de la contabilidad

Facilitar informaciones a: propietarios, gerentes, accionistas y bancos, en relación a al valor de lo que debe a terceros, los equipos que posee la empresa, por lo cual debe considerar:

Registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.

Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.

Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

Frente a las informaciones suministradas, se debe tener en cuenta dos aspectos, administrativo y uno financiero:

Administrativo: brindar informaciones a usuarios internos, para la toma de decisiones, control y planificación de operaciones.

Financiero: brindar informaciones a usuarios externos sobre la contabilidad histórica y las operaciones ejecutadas.

Control Interno

Actividad sustentada en métodos sistemáticos para lograr alcanzar los objetivos siguientes:

Alcanzar exactitud y contabilidad en la información financiera.

Aumentar las eficiencias en las operaciones.

Evite que sean contraídos pasivos indebidamente.

Lograr que se cumplan las políticas establecidas en la empresa.

Proteger o salvaguardar los activos y evitar su mala utilización.

Elementos de Control Interno

El control interno se sustenta en los elementos siguientes:

Organización de la Empresa: La organización está constituida por elementos que permiten lograr que las operaciones se ejecuten de manera sistemática:

a. Dirección: En toda organización existe el responsable o responsables que dirigen las políticas y toman decisiones.

b. Coordinación: establece una sincronización de diversas áreas a fin de evitar la duplicidad funcional.

c. División de Funciones: previene de que una sola persona ostente el total de procesos en la ejecución en una transacción comercial. Es necesario que cada operación pase por diferentes responsables, a fin de que los errores involuntarios o voluntarios sean descubiertos con rapidez.

Asignación de Responsabilidad: Es esencial para la designación de responsables para cada operación y el nivel de jerarquía que se le concede.

Procedimientos de Control Interno:

a. Planificación y Sistematización: Se planifica con antelación las actividades y procedimientos.

b. Formas y Registros: Se utiliza formularios: Recibos, facturas, notas de créditos, notas de despacho, informes de recepción, notas de débito, etc. El registro debe ser automatizado mediante una tecnología apropiada, para tener informaciones a tiempo real.

c. Informes: El control interno se mide por resultados prácticos que proporcionan las frecuentes elaboraciones de informes tales como estados de resultados, balances, gastos, ventas, de costos de producción, etc.

Factor Humano: La capacidad del personal es imprescindible para el correcto control interno.

a. Selección y Entrenamiento: La selección del personal es primordial para el cumplimiento de funciones fijadas.

b. Eficiencia: Esta afín con la selección y capacitación de personal.

c. Moralidad y Honradez: Es lo que debe poseer todo personal que realiza el control interno.

d. Remuneración: Es el reconocimiento del desempeño del personal.

Las Cuentas

Es un medio contable con herramientas de operatividad, que permite dividir: activo, pasivo y capital, y congregar teniendo en cuenta particularidades de afinidad.

La cuenta varía en estructura y contenido varía al tipo de sistema contable que utiliza la empresa. Se puede presentar algunas formas realizar registros de datos:

Libro empastado se utiliza para cada cuenta una hoja.

Libro tipo carpeta de gancho para ir adicionando hojas por transacciones.

Sistemas de tarjetas electrónicas, sistema de organizaciones grandes con volúmenes de operaciones.

Toda "cuenta" muestra particularidades habituales:

Parte superior se ubica nombre y código.

En la columna de fecha se ubica día mes y año de la operación.

En la columna descripción el motivo de la cuenta.

En la columna "debe" el importe monetario.

En la columna "Haber" el abono o crédito para la cuenta.

En la columna saldo lo que va queda en la cuenta.

En la columna "folio" la referencia.

Clasificación de las cuentas.

Las cuentas en primer lugar se clasifican en Grandes grupos:

Cuentas Reales: Están representados por obligaciones, derecho y bienes de la organización, integra capital, pasivo y activo, se les llama cuentas reales porque su saldo constituye lo que posee una organización en un determinado momento. Asimismo, tiene las características de que su saldo se traspase a otro, conforman el estado financiero: Balance general.

Cuentas Nominales: Su característica primordial es ser cuentas temporales, están abiertas durante el ejercicio contable en la organización, y al termino son traspasadas a la cuenta capital. Se crean para cada ejercicio a fin de realizar registro de perdidas, gastos, costos e ingresos a fin de establecer resultados.

Cuentas Mixtas: Están formados por una parte nominal y otra parte real, pero al cierre económico su saldo es real.

Cuentas de Orden: Son los que controlan la transacción que no afecta a las operaciones, al patrimonio, al pasivo y al activo, del periodo. Es presentado al pie del balance general.

2.2.2.2. Clasificación de las Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar tienen su origen al realizar una venta al crédito y representa el valor total que adeuda el cliente por las operaciones propias de la organización manifestadas por las facturas (Suarez y Mujica,2006).

De acuerdo a Brito (1992) se clasifican:

a. Cuentas por Cobrar proveniente de venta de bienes y servicios:

Está conformado por las ventas al crédito de bienes y servicios. Las cuentas por cobrar que provienen de la venta al crédito conocidos como “cuentas por cobrar comerciales” o “cuentas por cobrar a clientes” y son presentados en el balance general. En las empresas cuyo ciclo operativo es superior a un año, puede considerarse dentro del activo circulante.

b. Cuentas por Cobrar no Provenientes de Ventas a Crédito:

Representa los derechos por cobrar que la organización tiene por la transacción diferente a venta de bienes y servicios al crédito, se visualizan en el balance general, esperando a ser cobrada en el ciclo operativo normal de la organización.

2.2.2.3. Políticas de Cuentas por Cobrar

Lester Bittel (1992), considera:

Es necesario realizar cierto esfuerzo para lograr el cobro de cuenta que permanezca impagada con posterioridad a la fecha de vencimiento de la misma. La persona que debe entrar en contacto con el cliente dependerá de la política de la organización. Puede ser eficaz la cobranza mediante teléfono. La persona que cobra tiene que ser diplomático, la meta es lograr la fecha del pago.

Puede hacerse arreglos extra judiciales en el caso de que un deudor esté en una situación temporal de suspensión de pagos. Puede aceptarse una letra al propio cargo, a plazo, para darle un respiro al deudor. O también puede exigirse una cantidad extra en cada pedido, en concepto de la cuenta pendiente. (p.102).

2.2.2.4. Registro de las cuentas por cobrar

Las Cuentas por Cobrar se encuentran examinadas por el activo circulante, cargada del valor de cuentas facturadas, abonada el valor de la cuenta cobrada, el saldo constituye el monto de cuenta pendiente de cobro.

El registro de Cuentas por Cobrar, es el diario en que se anota las atendidas y de las que se toman datos para cargar la cuenta del libro mayor. Considera lo siguiente: Fechas, cargos, numeración, números de caja, cuenta por cobrar. Debe, fechas de cobros. Diferentes columnas de haber.

CAPÍTULO III

ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN

3.1 Solución a la casuística

Cuando la empresa realiza sus operaciones sin riesgos y de acuerdo a objetivos, el diseño de control interno es correcto. En el aspecto administrativo y aspecto contable.

El control administrativo incluye: plan de la empresa, procedimientos y métodos que factibiliza la planificación y control de operaciones. El control contable incluye: procedimientos y métodos de autorización en la transacción, salvaguarda de activos, aseguramiento del registro financiero. Éste control minimiza errores y maximiza la eficiencia.

Teniendo establecidos dichos controles el proceso contable en las cuentas por cobrar tendrá asegurada obtener la información veraz y oportuna para su registro adecuado de manera que la compilación de los mismos genere reportes fehacientes respecto a las actividades económicas que realiza la empresa. Entre los controles propuestos tenemos:

Aprobación de Créditos

Comparación de la orden de venta o servicios y facturas

Control de castigos de cuentas por cobrar

Control de cobros de cuentas por cobrar castigadas

Control de las notas de crédito

Control de los artículos devueltos

Control sobre las ventas o servicios

Crédito y ventas son departamentos independientes

Elaboración periódica del antigüamiento de cuentas por cobrar

Envío de estados de cuenta a todos los clientes

Órdenes de venta o servicios pre-enumerados

Segregación de las actividades de ventas, registro de cuentas por cobrar, cobranzas, facturación y personal de entrega de mercadería

Ventas conciliadas con ingreso de efectivo y el mayor de cuentas por cobrar

Al analizar la aplicación de los procesos contables a las cuentas por cobrar en el libro inventario y balances, el balance de comprobación y los documentos del período 2014 en JC Metales Industriales S.A.C., se observa: pérdidas por deterioros del valor en el resultado, de acuerdo a la existencia de evidencias objetivas que, requiere atención inmediata a las siguientes causas:

Conflictos financieros significativos del obligado

Infracción de contrato (mora)

Otorgamiento de concesiones inusuales al deudor.

Probabilidad de que el deudor se declare en quiebre.

En el análisis de procesos contables en las cuentas por cobrar, en JC Metales Industriales S.A.C., se ha considerado: apreciación de procesos contables que se aplicaron al área correspondiente; aplicación del control interno; y la eficacia del control en las cuentas por cobrar.

Para JC Metales Industriales S.A.C. las ventas a crédito significan el total de sus ventas, sin embargo, la exigencia del control enfocado a las cuentas por cobrar es deficiente por no existir el procedimiento escrito en la administración de esta partida.

Se constató que no existe controles de vencimiento, por ello no realizan el cobro de intereses por mora, no se emite notas de crédito, no se ejecuta el análisis en las cuentas por cobrar, no existe incentivos de descuentos por pronto pago.

La cuenta por cobrar se origina por ventas al crédito. Ante lo cual es importante tener un registro de clientes con deudas con el importe respectivo; de esa manera tener información a tiempo real.

La facturación lo debe realizar por la persona que no otorga el crédito; lo cual no se observa en la empresa, ya que la persona que vende también factura.

El registro en el libro auxiliar y mayor debe ser manejado por distintas personas, lo que no se realiza en la empresa, ocasionando el incorrecto registro de ventas en consecuencia los saldos arrojan información no real.

Debe realizarse de manera quincenal y/o mensualmente los estados de cuenta para conocimiento de los importes detallados de cada cliente con deuda y enviarlos por cualquier medio.

Debemos tener claro cómo debe aplicarse los procesos contables, a continuación, presentamos un procedimiento:

Cuenta		<i>Estimación Cuentas por Cobrar</i>	
Descripción	Procedimiento para determinar los valores estimados a registrar y la aplicación de procesos contables a las Cuentas por Cobrar.		
Objetivo	Facilitar la aplicación de los procesos contables mediante la definición de los procedimientos adecuados.		
Definición de los procedimientos.			
Responsable	No	Procedimientos	
Encargado de Cuentas por Cobrar	1	Prepara reporte de antigüedad de saldos.	
	2	Elabora informe de clientes con morosidad	
	3	Enviar informe a contabilidad.	
Contador	4	Recepción de Informe en contabilidad.	
	5	Entregar informe a asistente contable.	
Asistente contable	6	Verificación que los saldos de los clientes sean consistentes entre la Información contable y el control en cuentas por cobrar.	
	7	Corroborados los saldos, en el caso que haya diferencias solventarlas y documentar lo conciliado.	
	8	Preparar detalle en cuadro de Excel con los saldos conciliados.	
	9	Entregar detalle a encargado de contabilidad, junto con Documentación de respaldo.	
Contador	10	Recibe detalle e información anexa.	
	11	Verificar exactitud de los saldos.	
	12	Comprobados los saldos, elabora reporte para la oficina de cobranzas	
	13	Enviar reporte a la oficina de cobranzas.	
Oficina de Cobranzas	14	Recepciona, revisa y autoriza reporte	
	15	Devuelve reporte autorizado.	
Contador	16	Contabilidad recibe reporte y entrega a asistente contable	
Asistente contable	17	Asistente recibe reporte y procede a registrar la provisión.	
	18	El registro afecta cuenta de gasto por concepto de incobrabilidad y debe afectar la cuenta por cobrar mediante cuenta rectificadora	
	19	Imprime partida contable, soporta el registro y archiva.	
F: Contador:		F: Contralor:	F: Gerente:
Elaboró/Nombre/Cargo		Revisó/Nombre/Cargo	Autorizó/Nombre/Cargo

Este procedimiento propuesto ayudará a la administración de la empresa y se verá reflejado en un mejor proceso contable donde la información pasará por las personas adecuadas obteniendo mayores filtros antes de su registro, lo que permitirá generar mejores reportes.

Con la mejora de los reportes ayudará a la empresa en:

Mejor evaluación en líneas crediticias a clientes.

Mejorar las estimaciones de cobranza dudosa.

Obtener información en línea para la toma de decisiones.

Reducción de abonos no identificados, entre otros.

Reducir el riesgo en el control de las cobranzas.

CONCLUSIONES

Al finalizar el desarrollo del presente trabajo denominado: Los procesos contables y las cuentas por cobrar aplicable a la empresa JC Metales Industriales S.A.C. y después del análisis de la problemática por la inadecuada aplicación de los procesos contables a las cuentas por cobrar se formularon las siguientes conclusiones:

JC Metales Industriales S.A.C. establece escaso conocimiento en control interno en el área administrativa - contable, desorden interno en el área de cobranza, que ocasiona retrasos en los cobros y en la contabilidad, considerando fallas graves en los actos administrativos, inexistencia de datos para la facturación, otorgamiento de créditos con requisitos incompletos, falta de control de vencimientos de facturas, falta de una programación de cobros, entre otros. Asimismo, el Departamento de Contabilidad no tiene separación sus funciones al presentar recargadas funciones en un solo empleado, no se ejecuta conciliaciones de saldos en cuentas por cobrar.

Como consecuencia de todo lo expuesto en la empresa JC Metales Industriales S.A.C., falta de liquidez para asegurar la solidez de la organización, porque, al no cancelar sus facturas vencidas no pueden realizar operaciones de inversión; no realiza estimaciones a fin de determinar pérdidas por los créditos otorgados, causando deficiencias en el control de facturas morosas y creando a su vez falta de información real en los Estados Financieros.

RECOMENDACIONES

La empresa JC Metales Industriales S.A.C. debe crear nuevas estrategias y políticas a fin de mejorar la aplicación de nuevos procesos contables, eficientes y confiables.

Diseñar y actualizar manuales, procedimientos, políticas, códigos de ética, y las herramientas de trabajo para controlar y evitar riesgos de fraudes o irregularidades.

Diseñar instrumentos contra riesgos, aplicar indicadores en el control interno en las áreas administrativas y gerenciales a fin de disminuir los retrasos en el cobro y en contabilidad de la empresa. En relación a los créditos sin requisitos es aconsejable transmitir oportunamente la información al departamento de contabilidad.

Una supervisión constante y adecuada permitirá la aplicación de los procesos contables a las cuentas por cobrar para una mayor comunicación en la empresa.

La empresa JC Metales Industriales S.A.C. debe enviar estados de cuenta a los clientes morosos continuamente.

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarado S. y Pérez (2006) Propuestas de normas y Procedimientos para optimizar el proceso de facturación en la Empresa Distribuidora Química C.A. (Di química).
- Bittel, Lester y Ramsey, Jackson (1992). Enciclopedia del Management I. Biblioteca Máster Centrum. España.
- Bittel, Lester. Enciclopedia del Management/ Lester Bittel; Jackson Ramsey. EE. UU: Editorial Grupo Océano S.A.
- Brito Gonzales, Edgar José (1992) Contabilidad Básica e Intermedia. Venezuela: Ediciones Centro de Contadores. Tercera Edición.
- Brito Gonzales, José (2011). Las cuentas por cobrar. Venezuela.
- Cruz E. Rondón (2002) Análisis de los Procedimientos de Registro y Control de las Cuentas Por Cobrar a Clientes en la Empresa Aguas de Monagas, C.A.
- Escobar. O y Loyo. N. (2006) Creación del Proceso de Crédito y Cobranza en la empresa CAV Importaciones C.A. en la sucursal de Puerto Cabello, Estado Carabobo.
- Meigs y Meigs. (2000) Antecedentes Contabilidad: Base para las Decisiones Gerenciales. (11ª edic). Editorial Mc-Graw Hill.
- Montes y Montes (2001) Evaluación del Proceso Contable para el Registro de partidas de Ingresos utilizados en la empresa Luciano Junior, C.A.
- Moreno. R. Ocampo. S. (2008) Diseño de un sistema contable computarizado que optimice las actividades de facturación y registros contables de la empresa.

Puerto Motriz C.A., ubicada en Puerto Cabello, Estado Carabobo.

Parejo (2000) Análisis del proceso de liquidación de los créditos otorgados por el Fondo de Crédito del Estado Monagas Foncrem.

Pineda, Roberto (2000) El Análisis de los Estados Financieros. México: Ediciones Contables Administrativas y Fiscales.

<http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/227/1/T-UTC-0254.pdf>

http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/11193/1/33959_1.pdf

http://cybertesis.upnorte.edu.pe/bitstream/upnorte/117/1/tincopa_gl.pdf

http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/9897/1/33433_1.pdf

http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/11330/1/35320_1.pdf

<http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/517/1/proyecto%20de%20tesis%20implementacion%20de%20un%20sistema%20integral%20en%20la%20microempresa%20moto%20repuesto%20mendoza%20.pdf>

<http://www.monografias.com/trabajos12/factor/factor.shtml#ixzz3SzvtaJjS>