



**UNIVERSIDAD NACIONAL
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

TESIS

**“LA AUDITORIA FINANCIERA Y LA GESTION DE LOS FLUJOS DE
EFECTIVO EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE LA PROVINCIA
DE HUAURA”**

**PARA OPTAR MI TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

BACHILLER:

KEVINA BERTILA PANTOJA HUERTA

ASESOR

Mg. CPCC. FREDY JAVIER HUACHUA HUARANCCA

HUACHO - 2018

BACHILLER:

KEVINA BERTILA PANTOJA HUERTA

Mg. CPCC. FREDY JAVIER HUACHUA HUARANCCA

ASESOR



.....
Mg. CPCC. FREDY JAVIER HUACHUA HUARANCCA
ASESOR

JURADO EVALUADOR



.....
Dr. CPCC. JORGE HORACIO ROMERO HERBOZO
PRESIDENTE



.....
Dr. CPCC. TEODORICO ANGEL VILLANUEVA RODRIGUEZ
SECRETARIO



.....
Mg. CPCC. RAUL MANUEL CANO CURIOSO
VOCAL

DEDICATORIA

“A Dios, porque es el ser superior que alumbra mi camino siendo la máxima expresión de mi fe que ha hecho posible lograr mi objetivo y a mis Padres por el esfuerzo y sacrificio que han realizado para hacer realidad mi sueño de ser Profesional“

AGRADECIMIENTO

“A Dios por ser la luz que ilumina mi camino y a mis Padres por el apoyo brindado para llegar a ser una buena profesional al servicio de la Sociedad”

“A mi Asesor por el apoyo recibido en el desarrollo de mi Tesis”

INDICE

DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
RESUMEN	XI
ABSTRAC	XI
INTRODUCCION	XII

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	5
1.2.1. PROBLEMA GENERAL	6
1.2.2. PROBLEMA ESPECÍFICOS	6
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	6
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	6
1.3.2. OBJETIVO ESPECÍFICOS	7

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	8
2.2. BASES TEÓRICAS	10
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES	14
2.4. FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	17
2.4.1. HIPÓTESIS GENERAL	17
2.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	18

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1. DISEÑO METODOLÓGICO	19
3.1.1. TIPO	19
3.1.2. ENFOQUE	20
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	22
3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES	24
3.4. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	27
3.5. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	29

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	31
4.2. ANÁLISIS, DISCUSIÓN E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	52
4.3. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS	53

CAPITULO V

DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. DISCUSIÓN	61
5.2. CONCLUSIONES	61
5.3. RECOMENDACIONES	63

CAPITULO VI

FUENTES DE INFORMACIÓN

6.1. FUENTES BIBLIOGRÁFICAS	65
ANEXO	67

INDICE DE TABLAS

TABLA N°1: LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO	32
TABLA N°2: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ PLANIF. DE SUS ACTIVID. FINANCIERAS	34
TABLA N°3: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ ORGANIZ. DE SUS ACTIVID. FINANCIERAS	36
TABLA N°4: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ EJECUC. DE SUS ACTIVID. FINANCIERAS.	38
TABLA N°5: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ CONTROL. DE SUS ACTIVID. FINANCIERAS	40
TABLA N°6: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ DECISIONES FINANCIERAS TOMADAS	42
TABLA N°7: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ DECISIONES FINANCIERAS PROGRAMADAS	44
TABLA N°8: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ DECISIONES FINANCIERAS CON RIESGO EMPRES.	46
TABLA N°9: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ CONSISTENCIA DE LOS SALDOS DEL EFECTIVO	48
TABLA N°10: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ EVALUAC. DE LOS RESULTADOS FINANC.	50

INDICE DE GRAFICOS

GRAFICO N°1: LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO	33
GRAFICO N°2: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ PLANIF. DE SUS ACTIVID. FINANCIERAS	35
GRAFICO N°3: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ ORGANIZ. DE SUS ACTIVID. FINANCIERAS	37
GRAFICO N°4: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ EJECUC. DE SUS ACTIVID. FINANCIERAS.	39
GRAFICO N°5: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ CONTROL. DE SUS ACTIVID. FINANCIERAS	41
GRAFICO N°6: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ DECISIONES FINANCIERAS TOMADAS	43
GRAFICO N°7: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ DECISIONES FINANCIERAS PROGRAMADAS	45
GRAFICO N°8: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ DECISIONES FINANCIERAS CON RIESGO EMPRES.	47
GRAFICO N°9: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ CONSISTENCIA DE LOS SALDOS DEL EFECTIVO	49
GRAFICO N°10: LA AUDIT.FINANC./ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECT./ EVALUAC. DE LOS RESULTADOS FINANC.	51

RESUMEN

Objetivo: Se ha demostrado que la Auditoría Financiera influye de manera significativa en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura.

Métodos: La población estuvo constituida por 280 personas y la muestra por 162 personas de acuerdo al muestreo aleatorio simple, se utilizó el instrumento de medición de actitudes de la escala de Likert, habiéndose considerado como dimensiones: La Auditoría Financiera, Gestión de los Flujos de Efectivo, Empresas Comerciales. La confiabilidad de los instrumentos fue validada de manera adecuada. **Resultados:** Los resultados muestran que

el mayor porcentaje 78% entre siempre y muchas veces de los Gerentes, funcionarios y empleados consideran que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo. **Conclusión:** La contrastación de las Hipótesis determina mediante la Chi Cuadrado que al ser los valores prácticos mayores que los valores teóricos entonces se confirma que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura.

Palabras Claves: La Auditoría Financiera, Gestión de los Flujos de Efectivo, Empresas Comerciales.

ABSTRAC

Objective: It has been demonstrated that the Financial Audit has a significant influence on the Cash Flow Management in the Commercial Companies of the Province of Huaura.

Methods: The population was constituted by 280 people and the sample by 162 people according to the simple random sampling, the Likert scale attitude measuring instrument was used, having been considered as dimensions: The Financial Audit, Management of the Flows of Cash, Commercial Companies. The reliability of the instruments was validated in an adequate manner. **Results:** The results show that the highest percentage 78% between always and many times of the Managers, officers and employees consider that the Financial Audit influences the Management of Cash Flows. **Conclusion:** The test of the Hypothesis determines through the Chi-square that being the practical values greater than the theoretical values, it is then confirmed that the Financial Audit influences the Management of the Cash Flows in the Commercial Companies of the Province of Huaura.

Key Words: Financial Audit, Cash Flow Management, Commercial Companies.

INTRODUCCION

La actividad a la que se dedican las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura es sumamente compleja, cambiante y competitiva, por lo tanto necesitan que sus Gerencias desarrollen gestiones eficientes, una de ellas corresponde al mantenimiento e incremento de los niveles de liquidez para lograr el abastecimiento oportuno de las mercaderías y la otra se refiere a los niveles de inventarios para hacer frente a las demandas y exigencias de sus clientes y consumidores.

Las Gestiones de las Gerencias en éstas empresas se refiere básicamente a la planificación, organización, ejecución y control de sus actividades, así como al proceso de la toma de decisiones que deben ser oportunas y correctas orientadas a la solución de sus problemas, generar beneficios económicos en el futuro y lograr el cumplimiento de sus objetivos y metas previstos en sus planes.

Un aspecto importante de la Gestión Gerencial es la gestión de los flujos de efectivo, es decir un conjunto de acciones que deben realizar las Gerencias para desarrollar actividades en las cuales se deben observar determinados procedimientos para efectos de recaudar, custodiar y utilizar de manera óptima los recursos financieros, constituyendo un rubro muy importante que da seguridad y garantía para financiar básicamente la realización de las compras y ventas de mercaderías; ese conjunto de actividades relacionadas al manejo del efectivo debe ser evaluado de manera permanente para el efecto se debe utilizar a una herramienta moderna de control como lo es la Auditoría Financiera.

La presente Tesis contiene lo siguiente:

- Capítulo I : Planteamiento del problema
- Capítulo II : Marco Teórico
- Capítulo III : Metodología
- Capítulo IV : Resultado
- Capítulo V : Discusión, Conclusiones y Recomendaciones
- Capítulo VI : Fuentes de información
- ANEXOS : Instrumento de la recolección de datos

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

En la actualidad se observa que la actividad comercial a la cual se dedican las Empresas Comerciales en general y en especial aquellas que efectúan sus operaciones en el ámbito geográfico de la Provincia de Huaura se caracteriza por ser sumamente compleja, dinámica, cambiante y competitiva, para efectos de ingresar a competir en los nuevos contextos empresariales producto de los cambios de la ciencia y la tecnología necesariamente deben estar debidamente organizadas, contar con estructuras administrativas sumamente flexibles y finalmente con sistemas de gestión empresarial adaptados a los cambios existentes para efectos de funcionar con la debida continuidad, lograr rentabilidad, obtener utilidades, maximizar las mismas y cumplir con sus objetivos y metas establecidos en sus planes.

Para ingresar, permanecer y competir en dichos contextos las empresas en general y en particular las industriales tienen que estar debidamente organizadas y utilizar modernas herramientas de gestión que les permitan ser exitosas basándose en lograr ventajas comparativas y competitivas mediante la producción y distribución de productos de calidad que permitan satisfacer las demandas y exigencias de sus clientes y que a la vez hagan posible el cumplimiento de sus objetivos y metas previstos en sus planes mediante el empleo de estrategias que permitan tomar decisiones correctas y oportunas teniendo como base la óptima utilización de sus recursos humanos, materiales y financieros.

Una manera adecuada, idónea y articulada es que cuenten con un sistema de gestión integral que haga posible un sostenido funcionamiento con el equilibrio necesario de los sectores que la conforman y que sean evaluados en base a los resultados obtenidos en un determinado período a través de herramientas modernas como lo es por ejemplo la Auditoría Financiera que permite a las Gerencias de las empresas comerciales conocer el funcionamiento de los diversos sectores en lo que se refiere a la planificación, ejecución y control de sus planes y el cumplimiento de sus objetivos y metas; siendo también importante la existencia de otros dos sistemas como lo son el sistema de contabilidad y el sistema de control interno.

Los Sistemas de Contabilidad son vitales porque sus objetivos son justamente mostrar de manera resumida los resultados obtenidos por las Gestiones de las Gerencias de las Empresas Comerciales a través de sus Estados Financieros y por otro lado los Sistemas de Control Interno permiten la efectividad y eficiencia de las operaciones, la razonabilidad de su información financiera, el cumplimiento de sus obligaciones y la adhesión a las políticas prescritas.

La realidad descrita también se produce a nivel de las Empresas Comerciales que tienen como premisa básica la venta de productos de diversa índole mediante un proceso ordenado y sistemático de distribución que hace posible satisfacer las exigencias y demandas de sus clientes y consumidores sobre todo en lo que respecta a la calidad de dichos productos y a la utilización de determinadas estrategias para satisfacer dichos requerimientos por lo tanto tienen la obligación de contar con altos niveles de liquidez para adquirir y distribuir productos, así como de inventarios para reponer las ventas efectuadas, así como para efectos de vender sus productos generando con ello los ingresos correspondientes.

En la actualidad se observa que en la mayoría de las Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico de la Provincia de Huaura existen serios problemas que se refieren básicamente a que no perfeccionan su organización, no definen adecuadamente su estructura operativa y distributiva, no utilizan herramientas modernas de gestión y que no son debidamente evaluadas en lo que respecta a su funcionamiento y a los resultados que obtienen mediante la realización de auditorías financieras que posibiliten recomendaciones que permitan desarrollar con eficiencia sus operaciones y la posibilidad de lograr ventajas comparativas y competitivas que procuren una mayor demanda de los productos que adquieren y ofertan basados precisamente en la calidad de los mismos y la demanda creciente de los clientes y consumidores.

Hoy en día para las Empresas Comerciales resulta importante para la continuidad de sus actividades la necesidad de utilizar herramientas modernas para evaluar sus Gestiones Gerenciales como lo es en la actualidad la Auditoría Financiera con la intención de mejorar su desenvolvimiento en todos los aspectos especialmente en el mantenimiento del equilibrio de sus diversos sectores para efectos sobre todo de adquirir y comercializar productos de calidad que permitan satisfacer los requerimientos y necesidades más exigentes de sus clientes y consumidores.

La Auditoría en su concepto general es definida como un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de manera objetiva respecto de afirmaciones concernientes a los actos económicos y eventos para determinar el grado de correspondencia entre estas afirmaciones y los criterios establecidos de manera que se pueda comunicar los resultados a sus usuarios.

La Auditoría Financiera tiene diversos conceptos que es necesario detallarlos para efectos de internalizar su verdadero papel, algunos consideran que se refiere básicamente al examen de las actividades, procesos y operaciones que realiza una empresa para presentar recomendaciones mediante un documento denominado informe; otros consideran que es un instrumento necesario e indispensable para evaluar el desempeño integral de una empresa comercial correspondiente a un período determinado con la finalidad de detectar dificultades y problemas que dificultan el funcionamiento de la misma a fin de efectuar recomendaciones para corregir las dificultades y deficiencias a través de un documento denominado informe, así como precisar si sus Estados Financieros son presentados razonablemente y contienen información financiera válida para tomar decisiones.

En la actualidad se considera a la Auditoría Financiera como que es un examen sistemático, objetivo, profesional y selectivo de las actividades, procesos y operaciones que ha realizado una empresa en un periodo determinado con el propósito de evaluarlas, identificando aquellos aspectos críticos o problemáticos y áreas o sectores con dificultades a fin de formular sugerencias o recomendaciones para introducir correcciones o mejoras para asegurar un desenvolvimiento adecuado de la empresa comercial.

La Auditoría Financiera permite evaluar el grado de cumplimiento de los objetivos y metas de la empresa, determinar la efectividad, eficiencia y economía de las actividades, procesos y operaciones, determinar la efectividad y el manejo adecuado de sus recursos financieros y a la vez identificar áreas críticas a fin de formular recomendaciones que permitan una mejora sustancial del desempeño de la empresa para efectos de lograr un equilibrio necesario para funcionar con eficiencia.

La deficiente gestión gerencial debido al inadecuado desenvolvimiento de la empresa comercial se puede corregir utilizando un instrumento importante de evaluación y control que se denomina Auditoría Financiera, ya que la misma consiste en el examen objetivo, sistemático y profesional independiente y selectivo de las operaciones presupuestarias mostradas y resumidas en los estados Financieros desde el punto de vista crítico y constructivo; así como evaluar la gestión gerencial en sus diferentes etapas y verificar el cumplimiento de metas y objetivos, comprobar la validez y razonabilidad y consistencia de la ejecución de sus operaciones; así como el cumplimiento de sus obligaciones.

El propósito de la Auditoría Financiera es la de proporcionar una evaluación independiente y profesional sobre el desempeño y rendimiento de la empresa comercial orientado a mejorar su gestión y el uso de los recursos obtenidos como consecuencia del desarrollo de sus actividades comprobando el cumplimiento de metas y objetivos señalados en sus planes estratégicos y operativos, así como proporcionar elementos de juicio para la toma de decisiones en aspectos importantes de la gestión gerencial desde el punto de vista distributivo, administrativo, operativo y financiero.

De todo lo expuesto se resume la problemática que relaciona la necesidad básica y fundamental de que se utilice la Auditoría Financiera para solucionar las deficiencias señaladas, haciendo posible el desarrollo de una gestión gerencial eficiente en las empresas comerciales.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

En función a la descripción de la realidad problemática, los problemas fueron formulados de la siguiente manera:

1.2.1. PROBLEMA GENERAL

¿De qué forma la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECIFICOS

¿De qué manera la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la planificación de sus actividades financieras?

¿En qué medida la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la organización de sus actividades financieras?

¿De qué modo la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la ejecución de sus actividades financieras?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

En base a los problemas formulados, los objetivos de la presente Tesis fueron formulados de la siguiente manera:

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Demostrar la forma en que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS

Determinar la manera en que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la planificación de sus actividades financieras.

Establecer la medida en que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la organización de sus actividades financieras.

Analizar el modo en que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la ejecución de sus actividades financieras.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION

En la presente investigación se han utilizado los siguientes antecedentes nacionales:

DIAZ PEREZ, Carlos Alberto (2016) en su tesis “La Auditoría Financiera como factor de Control para mejorar la Gestión Gerencial de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaral”, de acuerdo a la investigación realizada, en base al análisis e interpretación de los resultados y la contrastación de sus hipótesis concluye indicando que la Auditoría Financiera es un instrumento de control muy importante que influye de manera significativa en la Gestión de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaral, por lo que es importante su utilización sobre todo en lo que se relaciona a la evaluación de la Gestión en a fin de comprobar el cumplimiento de las metas y objetivos previstos en su plan estratégico y operativo en un período determinado.

BARRERA CARDENAS, José Antonio (2016) en sus tesis “La Auditoría Financiera como instrumento para dinamizar la Gestión Gerencial de las Empresas Industriales de la Provincia de Barranca”, de acuerdo a la investigación realizada y a la contratación de sus hipótesis concluye manifestando que la Auditorías Financiera influye significativamente en la Gestión Gerencial de las Empresas Industriales porque es un examen sistemático, objetivo, profesional y selectivo de las actividades, procesos y operaciones con la intención de evaluarlas identificando las áreas críticas y

problemáticas estableciendo responsabilidades y proporcionando un informe con las recomendaciones para mejorar el desempeño de las mismas.

TALAVERA RAMOS, Jorge Luis y ZAVALA BARRERA, Juan Carlos (2016)

en su tesis “La Auditoría Financiera como Herramienta esencial en el desarrollo de la Empresa Moderna”, de acuerdo a la investigación realizada y a la contrastación de sus hipótesis concluyen manifestando que la Auditoría Financiera influye significativamente como herramienta de gestión en el desarrollo de la Empresa Moderna.

VALCAZAR CARRASCO, Luis Antonio (2016) en su tesis “La Auditoría

Financiera en la administración de las Medianas y Pequeñas Empresas de la Provincia de Huaura”, de acuerdo a la investigación desarrollada y a la contrastación de sus hipótesis concluye manifestando que la Auditoría Financiera es el instrumento que permite evaluar las actividades, procesos, operaciones. los mecanismos y formas como se administran las medianas y pequeñas empresas cuyos resultados se pueden apreciar en sus estados financieros correspondiente a un período determinado.

VALDERRAMA CARRASCO, Luisa María (2014) en su tesis “La Auditoría

Financiera en la Gestión Gerencial de las Empresas de Servicios de la Provincia de Huaura”, de acuerdo a la investigación desarrollada y a la contrastación de sus hipótesis concluye manifestando que la Auditoría Financiera influye significativamente en la Gestión Gerencial por cuanto permite evaluar el desempeño de la Gerencia en base a las actividades desarrolladas en un determinado período relacionados a diversos aspectos integrales en lo que se refiere a la gestión empresarial en su conjunto y especialmente en la

gestión financiera, ya que el uso óptimo de los recursos financieros permite alcanzar los objetivos y metas previstos en sus planes estratégicos y operativos.

2.2. BASES TEORICAS

Las teorías que se tomarán en cuenta en la presente investigación serán las siguientes:

La teoría de la utilidad de la información que proporciona los Estados Financieros, ésta se adoptó a causa de una modificación del objetivo de éste instrumento para suministrar información prioritaria a la Gerencia de la empresa o entidad a fin de que la utilice en el proceso de la toma de decisiones desde el punto de vista de la gestión gerencial o Administrativa en sus diversas manifestaciones especialmente en lo que se refiere a la Gestión Financiera.

Esta teoría ha dejado de lado a la teoría del beneficio verdadero, por una verdad encaminada al usuario principal con la finalidad de que ésta pueda conocer a través de la información la manera como se han captado y utilizado los recursos financieros en procura de lograr el cumplimiento de sus objetivos y metas haciendo posible que los productos que elaboran y venden sea de la mejor calidad para que sus clientes puedan satisfacer sus necesidades y requerimientos lo que sirve de base para planificar, organizar, dirigir y controlar el conjunto de actividades que se debe realizar en períodos futuros.

LA TEORIA DE LA AUDITORIA FINANCIERA, establece que la misma es un proceso que consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una empresa realizada por un Contador Público, cuya conclusión es un dictamen sobre la corrección de sus

Estados Financieros, se inicia con la planeación que incluye que el Auditor adquiera la comprensión de la naturaleza operativa del negocio o de la entidad, sus organización, ubicación de sus instalaciones, las ventas, producción, estructura financiera, las operaciones que realiza y muchos otros asuntos que pudieran ser significativos, continua con la ejecución del trabajo en el campo que debe estar orientado a obtener evidencia válida y suficiente por medio del análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación, y otros procedimientos de auditoría con el propósito de obtener bases razonables para el otorgamiento de un dictamen sobre los Estados Financieros sujetos a revisión y concluye con el dictamen o informa que es el medio a través del cual se emite un juicio técnico sobre los Estados Financieros examinados, el dictamen contendrá la expresión de opinión con respecto a los Estados Financieros tomados en su conjunto, o una abstención de opinión; el Dictamen además, de acuerdo a las normas de auditoría deberá tener una indicación clara y concisa de la naturaleza del examen del auditor y el grado de responsabilidad que está sumiendo, asimismo debe establecer que la responsabilidad del auditor es expresar una opinión sobre los Estados Financieros basada en su auditoría para diferenciarla con la responsabilidad de la Gerencia en la formulación y presentación de dichos estados.

LA TEORÍA DEL CONTROL, que significa que todas las actividades que realizan las Empresas decididas por sus órganos de más alto nivel ejecutivo de la Gestión Gerencial deben establecer determinados sistemas para controlar y evaluar los resultados de las decisiones tomadas y los beneficios que se han obtenido, para ello deben determinar un plan de organización, utilizar métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan para la protección de

sus recursos, la obtención de información financiera oportuna y correcta, así como la promoción de la eficiencia en las operaciones y la adhesión a las políticas y estrategias adoptadas por los órganos ejecutivos.

LA TEORÍA DE LA AUTO-EVALUACION DE CONTROL, que nos proporciona elementos suficientes para afirmar que la tradición y las raíces de las Empresas deben ser nuestras guías, pero que no deben atarnos al pasado, la autoevaluación cambia la forma en que trabajamos en el desarrollo del control interno, esto se logra a través de realizar evaluaciones de los procesos de realización de las actividades de forma participativa junto con el personal que está involucrado diariamente en el proceso; la auto-evaluación entiende que el Control Interno es asunto de todos, esto significa que todo el personal que labora en la Empresa deben trabajar de manera conjunta hacia una responsabilidad mutua que es la de mejorar el ambiente de control; si un control, proceso, procedimiento o tarea crítica para el éxito de los productos que elabora y distribuye que no está funcionando adecuadamente todos debemos trabajar para lograr perfeccionarlo.

LA TEORÍA DE LA GESTIÓN, ésta siempre fue percibida en el campo empresarial en busca de la eficiencia y eficacia, encerrando una concepción netamente tecnocrática y por lo tanto restringida.

En la actualidad la Gestión es entendida de acuerdo a ésta teoría como la aptitud para planificar, organizar y dirigir los recursos de una empresa con el propósito de obtener el grado óptimo de posibilidades mediante decisiones que necesariamente tiene que efectuar el encargado de la Gestión Gerencial esencialmente dirigidas a conseguir los objetivos y metas previamente fijadas,

así como de cumplir con las obligaciones resultantes de las mismas, especialmente cuando se trata de obtener diversas fuentes de financiamiento que permitan contar con flujos de efectivo para poder efectuar las inversiones temporales y permanentes que hagan posible la continuidad de las operaciones especialmente las que están destinadas a satisfacer las necesidades y requerimientos de sus clientes y consumidores.

LA TEORÍA DE LAS DECISIONES, que supone enfrentarse a los problemas cotidianos que debe ejercer la Gerencia de las empresas seleccionan una solución entre varias alternativas puesto que por lo general hay incertidumbre, no es posible estar seguro de las consecuencias de la decisión que se tome, tampoco se puede asegurar que la decisión que se elija produzca los mejores resultados.

Además el problema puede ser muy complejo, ya sea porque existen muchas alternativas por considerar o un gran número de factores que se han de tomar en cuenta especialmente cuando se cuenta con información referida a los resultados de la Gestión de la Gerencial en la que se establece con claridad las formas y mecanismos que se han utilizado para ejecutar las actividades en procura del cumplimiento de sus objetivos y metas establecidos en su plan estratégico y operativo correspondiente a un período determinado entonces la Gerencia de la empresa debe estar preparada para desarrollar una gestión financiera eficiente basada en la toma de decisiones correctas, oportunas y relevantes que le permitan solucionar los diversos problemas que a diario se manifiestan.

2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

En la presente investigación se van a utilizar los siguientes términos:

AUDITORIA

Es el examen objetivo, sistemático, profesional, independiente y selectivo de las evidencias de las actividades, procesos y operaciones realizadas por una empresa o entidad, con el propósito de evaluarlas, identificando aquellos aspectos críticos o problemáticos y por consiguiente formular sugerencias o recomendaciones para introducir correcciones o mejoras.

AUDITORIA FINANCIERA

Consiste en una revisión exploratoria y crítica de los controles subyacentes y los registros de contabilidad de una Empresa Comercial realizada por un Contador Público como Auditor, cuya conclusión es un dictamen sobre la corrección de los estados financieros y presupuestarios de la misma.

GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO

Es un conjunto de acciones que desarrollan las Gerencias de las Empresas Comerciales con la finalidad de planificar, organizar, ejecutar y controlar sus actividades financieras especialmente dirigidas a la recaudación, custodia y utilización de los Flujos de Efectivo que deben ser orientados al cumplimiento de sus objetivos y metas previstos en sus planes correspondiente a un determinado período.

EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Es el conjunto de acciones, actividades, políticas, normas, planes, registros, organización, procedimientos y métodos que incluyen la actitud de las

Gerencias y personal organizado e instituidos en las Empresas para la consecución de sus objetivos y metas

EL CONTROL INTERNO

Comprende el plan de organización, los métodos y medidas coordinadas adoptadas dentro de las Empresas Comerciales para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y veracidad de la información contable, promover la eficiencia operativa y estimular la adhesión a las políticas prescritas por las Gerencias.

PLANEAMIENTO DE AUDITORIA

El planeamiento como etapa primaria del proceso de auditoría es establecido para prever los procedimientos que se aplicarán a fin de obtener conclusiones válidas y objetivas que sirvan de soporte a la opinión que se vierta sobre la entidad o empresa bajo examen.

EJECUCION DE LA AUDITORIA

Es una etapa en la que se aplican los procedimientos de auditoría definidos en el planeamiento a través de los cuales se van a obtener las evidencias que constituirán el soporte para ser considerados en el informe final de auditoría.

ELABORACION DEL INFORME

Es la última etapa del proceso de Auditoría que consiste en la elaboración del Dictamen que debe emitir el Auditor en base a las evidencias encontradas en la ejecución, la opinión debe referirse a expresar la razonabilidad de los datos o cifras de los Estados Financieros auditados y sobre la consistencia del sistema de control interno.

AMBIENTE DE CONTROL

Entendido como el entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas para el funcionamiento del control interno y una gestión escrupulosa.

EVIDENCIA

La evidencia es la convicción razonable de que todos aquellos datos contables expresados en los saldos de las cuentas que han sido y están debidamente soportados en tiempo y contenido por los hechos económicos y circunstancias que realmente han ocurrido.

EVIDENCIA FISICA

Se obtienen mediante la inspección y observación directa de las actividades, bienes y sucesos.

EVIDENCIA DOCUMENTAL

Puede ser de carácter físico o electrónico y ser externas o internas a la empresa.

EVIDENCIA TESTIMONIAL

Se obtiene de otras personas en forma de declaraciones hechas en el curso de investigaciones o entrevistas, estas manifestaciones pueden proporcionar importantes indicios.

EVIDENCIA ANALITICA

Surge del análisis y verificación de los datos, el análisis puede realizarse sobre cálculos, indicadores de rendimiento y tendencias reportadas en los informes

financieros o de otro tipo en las empresas u otras fuentes que pueden ser utilizados.

INSPECCION

Consiste en la revisión de la coherencia y concordancia de los registros contables, así como en el examen de los documentos y activos tangibles.

OBSERVACION

Consiste en examinar la ejecución del proceso o procedimientos que otros realizan.

EVALUACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Tiene como finalidad que el auditor identifique o determine cuáles son las áreas críticas o problemáticas que deben merecer luego un examen detallado.

EL RIESGO DE AUDITORIA

Es el nivel de incertidumbre que un auditor acepta o admite como válido al momento de emitir su opinión, es decir existe por la posibilidad que tiene el auditor de emitir una opinión limpia, es decir, sin salvedades sobre los estados financieros por lo tanto hayan determinado el impuesto calculado.

2.4. FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS

En base a los problemas y objetivos, las Hipótesis de la presente Tesis fueron formuladas de la siguiente manera:

2.4.1. HIPÓTESIS GENERAL

La Auditoría Financiera Influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura.

2.4.2. HIPOTESIS ESPECIFICAS

La Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura respecto a la planificación de sus actividades financieras.

La Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura respecto a la organización de sus actividades financieras.

La Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura respecto a la ejecución de sus actividades financieras.

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1.1. TIPO

La presente investigación de acuerdo a la naturaleza del Problema planteado y sus objetivos, se ha identificado como una Investigación Aplicada, porque ha permitido conocer que si existe la influencia significativa de la Auditoría Financiera en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades en la Provincia de Huaura, a fin de efectuar recomendaciones para solucionar el problema referido a la deficiente gestión de los flujos de efectivo en lo que respecta al proceso de recaudación, custodia y utilización de los recursos financieros teniendo en cuenta que dada las características de la actividad comercial se necesitan altos niveles de liquidez, por lo tanto la Auditoría Financiera proporcionará las evidencias en lo que se refiere a los procedimientos utilizados en el manejo del efectivo y la consistencia de los controles internos implementados, el Dictamen hará conocer los resultados de la evaluación de la Gestión de los Flujos de Efectivo.

El diseño específico de la presente investigación fue el Diseño Descriptivo, Explicativo y Causal, cuyo diagrama fue el siguiente:

$M = ox \text{ l } oy$

Dónde:

$M =$ Muestra seleccionada.

O = Observación.

X = La Auditoría Financiera

Y = Gestión de los Flujos de Efectivo

I = Grado de influencia entre la causa y el efecto.

3.1.2. ENFOQUE

El enfoque que se ha considerado dentro de la presente investigación es el cuantitativo porque se está efectuando un aporte sobre un hecho real, tangible, observable, medible que se presenta en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura respecto a un problema que se presenta en lo que se refiere a que no se utiliza a la Auditoría Financiera como una herramienta para evaluar la Gestión de los Flujos de Efectivo en lo que respecta al proceso de recaudación, custodia y utilización de los recursos financieros, así como verificar la consistencia de las cifras del efectivo y equivalente de efectivo que se muestran en sus Estados Financieros cuya razonabilidad debe informarse en el correspondiente Dictamen, además debe contener las recomendaciones que se debe implementar para corregir las deficiencias encontradas mediante un plan de mejoras que haga posible hacer frente a auditorías futuras.

En el desarrollo de la presente investigación se utilizaron los siguientes métodos:

HISTORICO

Permitió conocer la evolución histórica que han tenido en el tiempo la Auditoría Financiera como medio de evaluación del desempeño, así como de la Gestión de los Flujos de Efectivo en los nuevos contextos

empresariales en que se desenvuelven las empresas Comerciales que se caracterizan por ser dinámicos, complejos, cambiantes y competitivos, para evaluar el nivel de influencia de una variable sobre la otra.

DESCRIPTIVO

Se utilizó para conocer el proceso de la Auditoría Financiera que se realiza con la finalidad de examinar los datos y cifras de los Estados Financieros que resumen las actividades y las operaciones desarrolladas en un determinado período y los resultados obtenidos producto de la evaluación de la Gestión de los Flujos de Efectivo, describiendo las estrategias y procedimientos utilizados en el proceso de planificación, organización, ejecución y control de las actividades financieras.

EXPLICATIVO

Se utilizó para explicar los procedimientos que utiliza la Auditoría Financiera, para evaluar los resultados alcanzados por las Gerencias que se muestran en los Estados Financieros de las Empresas Comerciales, así como los resultados alcanzados en la Gestión de los Flujos de Efectivo en base al cumplimiento de las funciones que les competen a las Gerencias.

ANALITICO

Se utilizó para descomponer los elementos que integran el proceso de la Auditoría Financiera en sus diferentes fases como elemento básico para

la planeación y ejecución de su desarrollo que va a constituir la base para la emisión del informe final, así como el análisis detallado de las actividades que han desarrollado las Gerencias como parte de sus Gestiones Gerenciales especialmente en lo que se refiere a los Flujos de Efectivo que deben estar orientadas al cumplimiento de sus objetivos y metas.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

POBLACIÓN

En el presente proyecto de tesis, la población estuvo constituida por 280 personas entre Gerentes, funcionarios y empleados que laboran en las principales empresas comerciales que desarrollan sus actividades en el ámbito de la Provincia de Huaura.

MUESTRA

Teniendo en cuenta que cada uno de los elementos que conforman la Población tiene la misma posibilidad de integrar la muestra, utilizando el muestreo aleatorio se determinó la misma que fue de 162 personas entre Gerentes, funcionarios y empleados que laboran en las principales Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura.

$$n = \frac{Z^2 N p q}{E^2 (N - 1) + Z^2 p q}$$

Dónde:

n= tamaño de las muestra

Z = Nivel de confianza (1.96)

N = Tamaño de la población

E = Precisión o error (0.05)

p = tasa de prevalencia del objeto de estudio (0.50)

$q = (1-p) = 0.50$

Reemplazando la fórmula:

$$n = \frac{(1.96)^2(280)(0.5)(0.5)}{(0.05)^2(280 - 1) + 1.96^2 (0.5)(0.5)}$$

$$n = \frac{268.9120}{0.6975 + 0.9604}$$

$$n = \frac{268.9120}{1.6579} = 162.20$$

$$n = 162$$

Por lo tanto se encuestó a 162 personas entre Gerentes, Funcionarios y Empleados que laboran en las principales Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura consideradas como muestra.

3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES

VARIABLE INDEPENDIENTE

LA AUDITORIA FINANCIERA

CONCEPTO OPERACIONAL

La Auditoría Financiera es un proceso que consiste en examinar las operaciones que han realizado las Entidades Superiores de Educación Universitaria con la finalidad de verificar si la información contenida en sus Estados Financieros presenta a terceros es confiable, veraz y oportuna.

DIMENSIONES

- Proceso de la Auditoría
- Examen de las Operaciones
- Verificación de la Información
- Estados Financieros
-

INDICADORES

- La propuesta de Auditoría
- El Plan de la Auditoría
- La ejecución de la Auditoría
- Elaboración del Informe y del Dictamen
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integrales
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujos de Efectivo

INDICES

- El Planeamiento de la Auditoría Financiera
- El Programa de Auditoría Financiera
- La utilización de los procedimientos de la Auditoría Financiera
- Evaluación del sistema de Control Interno
- Revisión de la Información respecto a los Activos, Pasivos, Patrimonio Neto, Ingresos, Costos y Gastos
- Redacción y revisión del informe y del Dictamen.

VARIABLE DEPENDIENTE (VD)

GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO

CONCEPTO OPERACIONAL

Es conjunto de acciones que deben de desarrollar las Gerencias de las Empresas Comerciales con la finalidad de planificar, organizar, ejecutar y controlar de manera ordenada, articulada y sistemática todas las actividades que pretenden realizar en un período determinado a fin de contribuir al cumplimiento de sus objetivos y metas previstos en sus correspondientes planes..

DIMENSIONES

- Conjunto de acciones
- Gerencias
- Empresas Comerciales
- Planificar

- Organizar
- Ejecutar
- Controlar
- Manera ordenada, articulada y sistemática
- Actividades
- Período determinado
- Cumplimiento de objetivos y metas
- Planes
-

INDICADORES

- Planificación de las actividades financieras
- Organización de las actividades financieras
- Ejecución de las actividades financieras
- Control de las actividades financieras
- Elaboración del plan financiero
- Ejecución del plan financiero
- Control del plan financiero
- Recaudación de los flujos
- Custodia de los flujos
- Utilización de los flujos

INDICES

- Ingresos de efectivo por venta de bienes
- Ingreso de efectivo por venta de activos fijos
- Ingreso de efectivo por préstamos recibidos
- Egreso de efectivo por remuneraciones
- Egreso de efectivo por pago a proveedores
- Egreso de efectivo por pago de impuestos e intereses
- Egreso de efectivo por compra de activos fijos
- Egreso de efectivo por devolución de préstamos
- Egreso de efectivo por pago de dividendo

3.4. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

* Técnicas Empleadas

Las Técnicas que se utilizaron en la presente investigación fueron las siguientes:

LA ENCUESTA, se utilizó ésta técnica para efectos de recolectar información de la muestra representativa de la Población con la finalidad de obtener datos de primera mano del personal que en sus distintos niveles laboran en las principales Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades en la Provincia de Huaura, para entender mejor el problema y apreciar de una mejor manera la influencia de los costos de la prestación de los servicios en la Gestión Gerencial.

LA ENTREVISTA, se empleó ésta Técnica para efectos de entablar una comunicación directa con los sujetos de estudio a fin de obtener las respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el problema propuesto, permitirá obtener información más completa, lograr la mayor participación de los sujetos que se pretende investigar lo que permitirá aclarar interpretaciones erróneas y asegurar que las respuestas sean correctas, para el efecto la encuesta será estructurada en base a la naturaleza del problema.

LA OBSERVACION, se empleó ésta Técnica para tener una presencia importante en el ámbito geográfico en el cual desarrollan sus actividades las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura para efectos de tener un registro visual de lo que realmente ocurre en una situación real, debiendo clasificarse y consignar los acontecimientos más importantes en base a un esquema previamente elaborado teniendo en cuenta la naturaleza del problema, por lo tanto se registrará la conducta y las características del desempeño de los gerentes, funcionarios, empleados y obreros en las actividades que desarrollan en forma cotidiana.

*** DESCRIPCION DE LOS INSTRUMENTOS**

El instrumento que se utilizó con mayor frecuencia en la presente investigación fue el Cuestionario que representó una ayuda muy valiosa de la Técnica de la Entrevista, para el efecto se estructuraron un conjunto de preguntas que relacionen en forma directa a las variables de estudio para registrar las respuestas de los encuestados para verificar

las hipótesis propuestas, éste instrumento tuvo una estructura formal con los elementos necesarios para que los encuestados sepan los objetivos de la investigación, siendo habiéndose elaborado preguntas cerradas con múltiples respuestas.

Por otro lado también se utilizó la Técnica de la Entrevista, el instrumento a emplearse será la Guía de Entrevista, que es una cédula de preguntas en donde el entrevistador es el que pregunta y escribe la respuesta del entrevistado siendo su propósito obtener información más espontánea y abierta.

Asimismo se utilizó la Técnica de la Observación habiéndose empleado la Guía de Observación directa con la finalidad de tomar conocimiento real del problema con para efectos de probar las hipótesis de estudio.

3.5. TÉCNICAS PARA PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.

El procesamiento de la información obtenida se efectuó mediante el computador con la finalidad de obtener resultados, a partir de los cuales se pudo realizar un análisis, según los objetivos, preguntas e hipótesis planteadas en la presente investigación, para el efecto se utilizaron las técnicas estadísticas con el apoyo del computador, utilizando programas estadísticos que se encuentran en el mercado, dicho procesamiento fue el siguiente:

- Obtenida la información de la muestra objeto de estudio de la investigación, la misma fue revisada, corregida y ordenada de acuerdo con las hipótesis planteadas.

- Se codificaron las respuestas utilizando un sistema de códigos numéricos para las variables con el fin de tabularlas.
- Las variables codificadas se establecieron por categorías para medir los conceptos de grupos.
- Se definieron las herramientas estadísticas.

El procesamiento fue efectuado mediante las siguientes herramientas estadísticas:

- Medidas de tendencia central
- Medidas de dispersión
- Pruebas Estadísticas.

Para efectuar la prueba o contrastación de las Hipótesis se utilizó el análisis no paramétrico mediante la prueba estadística denominada la Chi cuadrado X^2 .

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

En el presente capítulo se presenta y analiza los resultados establecidos derivados de la encuesta aplicada en la muestra correspondiente, la cual constó de 10 preguntas efectuadas de acuerdo a las variables y los indicadores de la variable dependiente y a través de los cuales se explica el grado de influencia que existe entre la Auditoría Financiera sobre la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura.

De acuerdo a la información recolectada; analizada y procesada de la encuesta efectuada a los funcionarios y empleados que laboran en las diferentes oficinas de las principales Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura consideradas en la muestra se han construido los respectivos cuadros en los cuales se han establecido los porcentajes acompañados de sus correspondientes gráficos.

La interpretación y el análisis de los resultados de la encuesta hace posible observar que estos son favorables respecto a la influencia significativa que ejerce la Auditoría Financiera sobre la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales en lo que se refiere al cumplimiento de los dispositivos y mecanismos del proceso de Auditoría en lo que se refiere a la recaudación, custodia y utilización de los flujos de efectivo.

En el análisis de los resultados se han utilizado los procedimientos más adecuados lo que ha permitido la contrastación de las hipótesis planteadas en

la Tesis lo que ha hecho posible finalmente establecer las conclusiones y proponer las recomendaciones en base a los objetivos de la misma.

Se presenta a continuación las tablas con sus respectivos porcentajes y gráficos porque ha permitido analizar e interpretar los resultados, tal como se muestra en el siguiente detalle:

ENCUESTA

1. ¿Con qué frecuencia considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura?

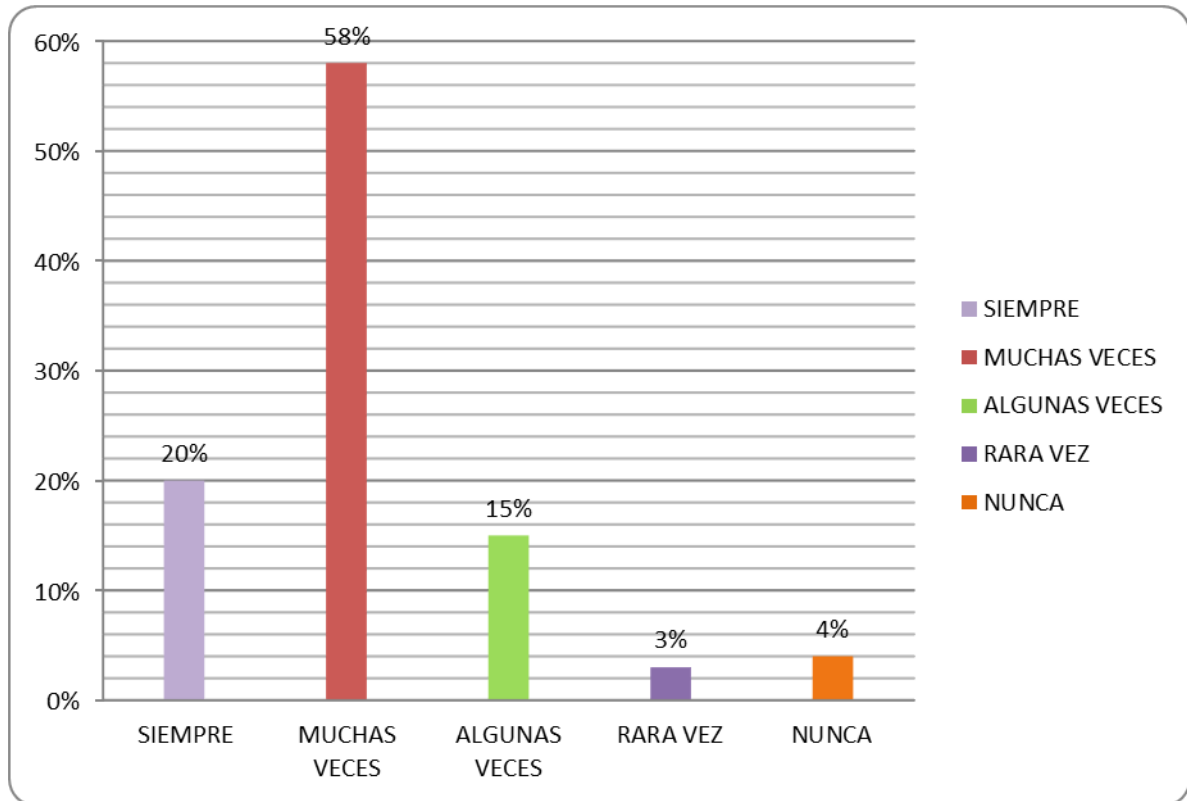
TABLA 1

LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO

RESPUESTAS	Nº	%
SIEMPRE	32	20%
MUCHAS VECES	94	58%
ALGUNAS VECES	24	15%
RARA VEZ	5	3%
NUNCA	7	4%
TOTAL	162	100

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO 1
AUDITORIA FINANCIERA/ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO



Fuente: Elaboración propia

El 58% de los encuestados respondieron que muchas veces, el 20% que siempre, el 15% que algunas veces, el 3% que rara vez y el 4% que nunca.

Significa que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura, por cuanto permite mediante un examen profesional e independiente evaluar el conjunto de actividades, procesos y operaciones en efectivo y equivalente de efectivo realizadas por las Gerencias de dichas empresas con la finalidad de apreciar los controles implementados y los procedimientos utilizados para el proceso de recaudación, custodia y utilización, así para dar conformidad a los saldos de caja y bancos presentados en sus Estados Financieros.

2. ¿Considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la planificación de sus actividades financieras?

TABLA 2

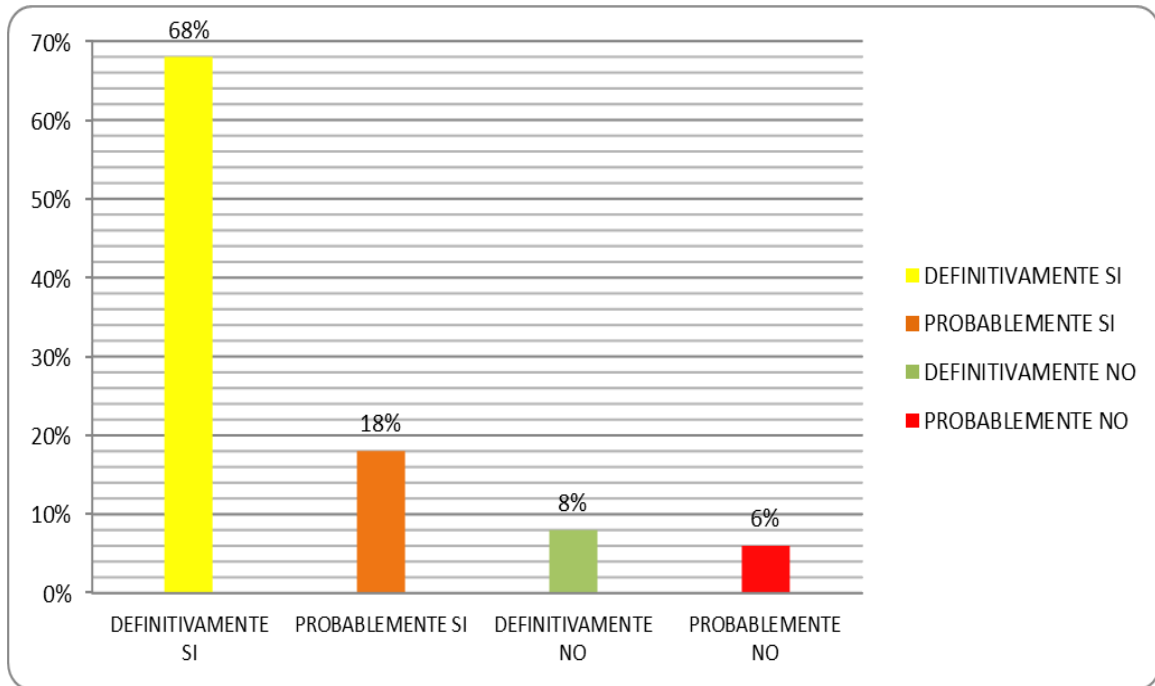
**LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO/
PLANIFICACION DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS**

RESPUESTAS	Nº	%
DEFINITIVAMENTE SI	110	68%
PROBABLEMENTE SI	29	18%
DEFINITIVAMENTE NO	13	8%
PROBABLEMENTE NO	10	6%
TOTAL	162	100

Fuente: Elaboración propia

GRÁFICO 2

LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO/ PLANIFICACION DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS



Fuente: Elaboración propia.

El 68% de los encuestados respondió que definitivamente sí, el 18% probablemente que sí, el 8% definitivamente no y el 6% probablemente no.

Significa que en efecto, la Auditoría Financiera influye de manera significativa en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Industriales de la Provincia de Huaura, por cuanto hace posible evaluar de manera detallada si el conjunto de actividades, procesos y operaciones financieras han sido adecuadamente planificadas y si se han elaborado sus planes financieros en los cuales se deben de haber fijado los objetivos y metas que se pretendieron cumplir para efectos del registro y control de los flujos netos provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento al final de un período determinado.

3. ¿Con qué frecuencia considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la organización de sus actividades financieras?

TABLA 3

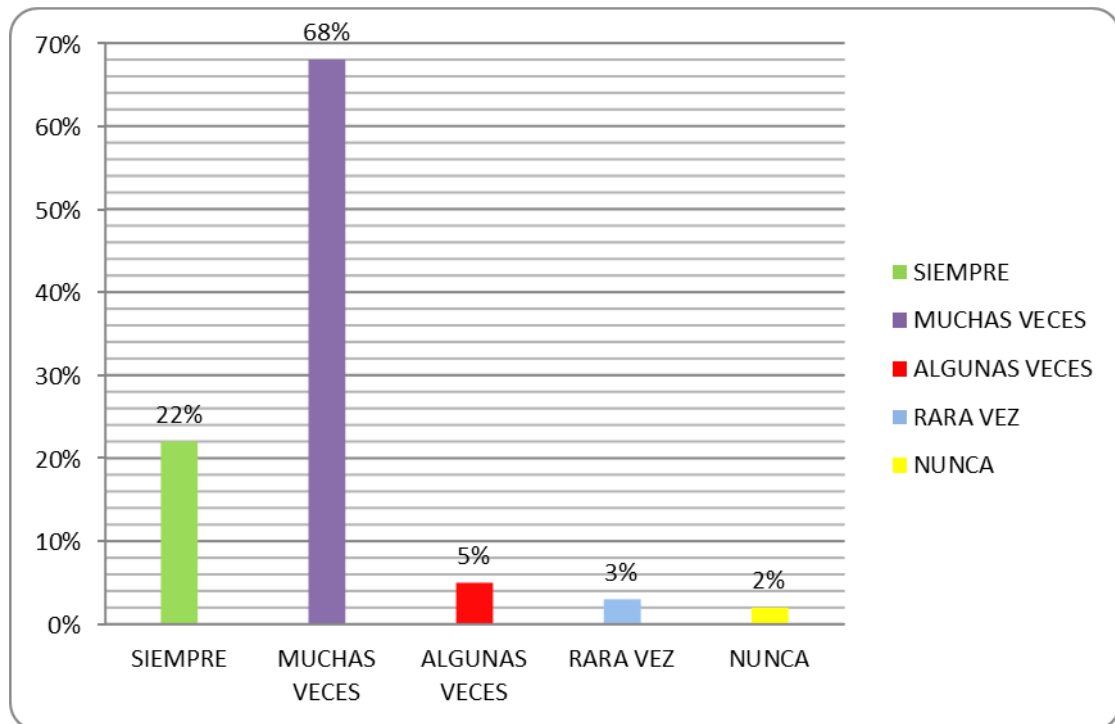
**LA AUDITORIA FINANCIERA/ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO/
ORGANIZACIÓN DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS**

RESPUESTAS	Nº	%
SIEMPRE	36	22%
MUCHAS VECES	110	68%
ALGUNAS VECES	8	5%
RARA VEZ	5	3%
NUNCA	3	2%
TOTAL	162	100

Fuente: Elaboración propia

GRÁFICO 3

LA AUDITORIA FINANCIERA/ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO / ORGANIZACIÓN DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS



Fuente: Elaboración propia

El 68% de los encuestados respondieron que muchas veces, el 22% que siempre, el 5% que algunas veces, el 3% que rara vez y el 2% que nunca.

Significa que la Auditoría Financiera influye en la evaluación de la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura, por cuanto permite no solamente revisar y evaluar si las actividades, procesos y operaciones financieras desarrolladas por las Gerencias han sido adecuadamente planeadas, sino también debidamente organizadas con la participación de los recursos humanos, materiales y financieros el informe de la auditoría indicará su eficiencia, así como las deficiencias encontradas que se pueden corregir mediante un plan de mejoras para buscar la consistencia de las actividades de operación, inversión y financiamiento.

4. ¿En qué medida considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la ejecución de sus actividades financieras

TABLA 4

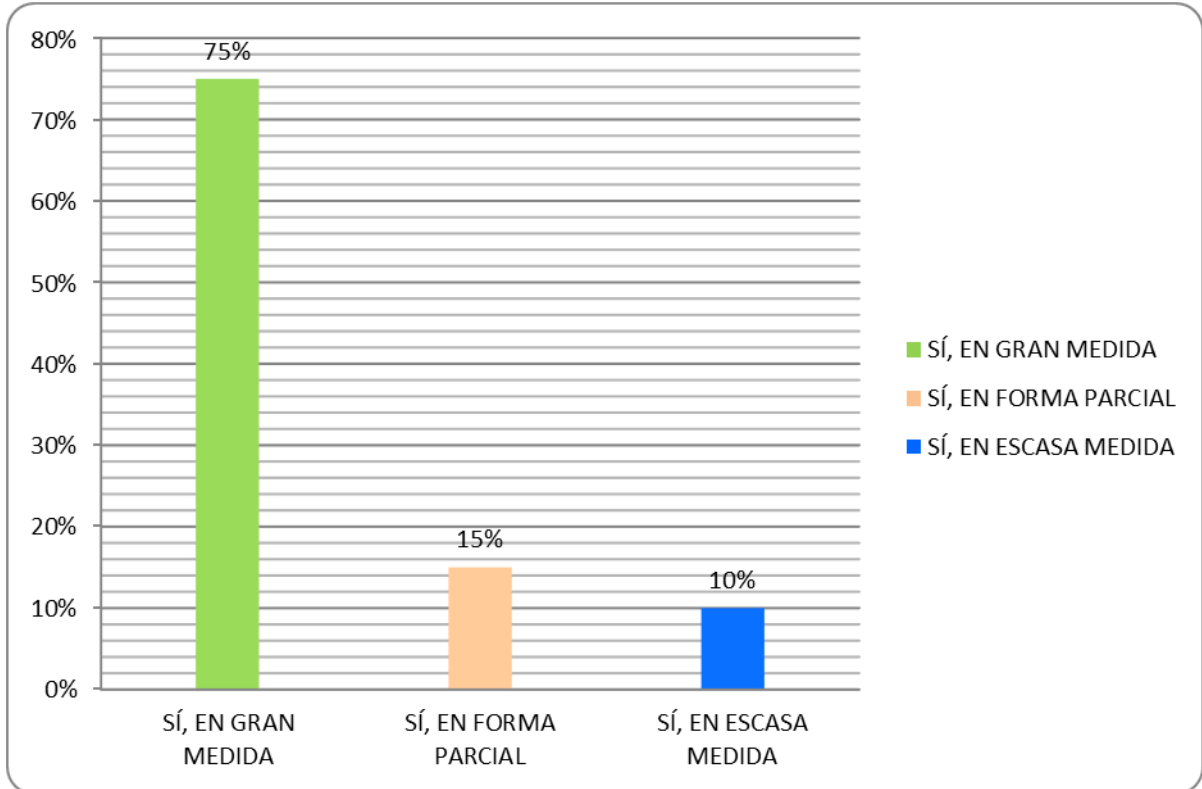
**LA AUDITORIA FINANCIERA/ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO/
EJECUCION DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS**

RESPUESTAS	Nº	%
SÍ, EN GRAN MEDIDA	122	75%
SÍ, EN FORMA PARCIAL	24	15%
SÍ, EN ESCASA MEDIDA	16	10%
TOTAL	162	100%

Fuente: Elaboración propia

GRÁFICO 4

**LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO /
EJECUCION DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS**



Fuente: Elaboración propia

El 78% de los encuestados respondieron si, en gran medida, el 15%, si en forma parcial y el 10% que si, en escasa medida.

Significa que la Auditoría Financiera influye en la evaluación de la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura, por cuanto permite evaluar de manera selectiva y consistente si las actividades, procesos y operaciones financieras desarrolladas por las Gerencias han sido adecuadamente planificadas y organizadas, sino también han sido ejecutadas de manera eficiente en lo que respecta a la utilización de los procedimientos y normas de control interno referidas a la recaudación, custodia y utilización de los flujos de fondos provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento, así como la consistencia de los saldos iniciales y finales de caja que se muestran en sus Estados Financieros.

5. ¿Considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta al control de sus actividades financieras?

TABLA 5

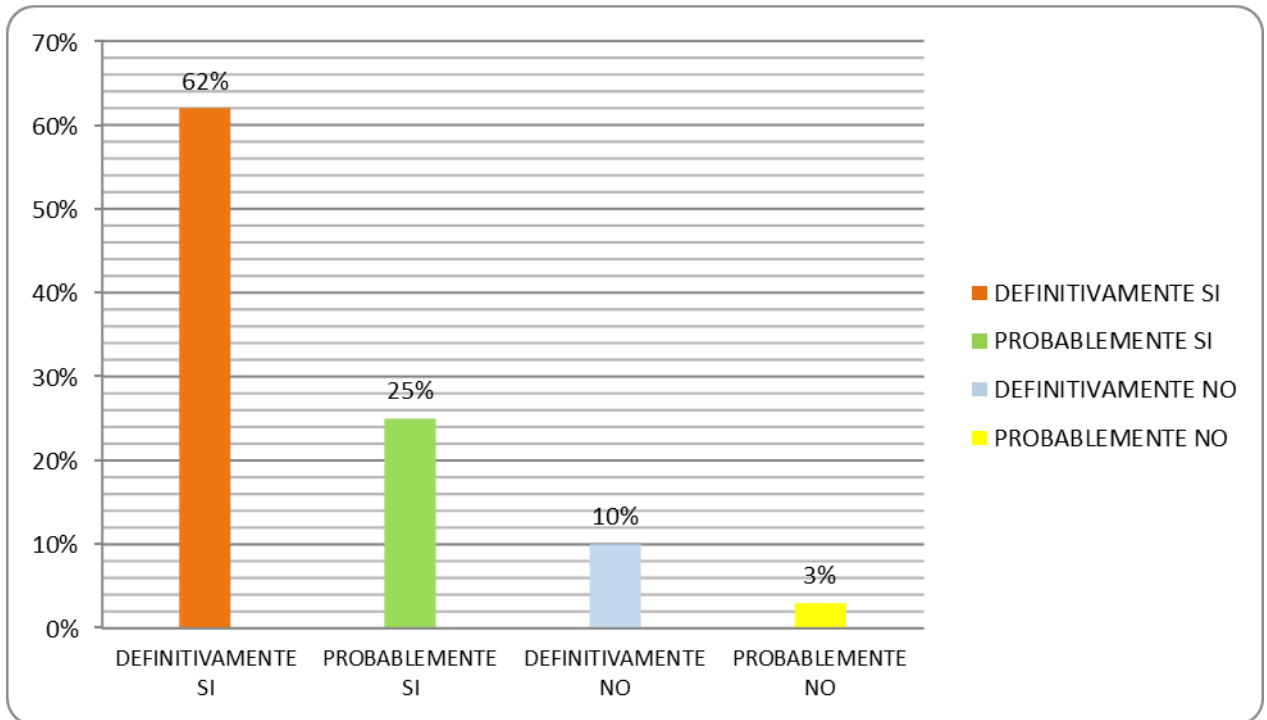
**LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO /
CONTROL DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS**

RESPUESTAS	Nº	%
DEFINITIVAMENTE SI	100	62%
PROBABLEMENTE SI	41	25%
DEFINITIVAMENTE NO	16	10%
PROBABLEMENTE NO	5	3%
TOTAL	162	100

Fuente: Elaboración propia

GRÁFICO 5

**LA AUDITORIA FINANCIERA / LA GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO /
CONTROL DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS**



Fuente: Elaboración propia

El 62% de los encuestados respondieron que definitivamente sí, el 25% que probablemente sí, el 10% que probablemente no y el 3% que definitivamente sí. Significa que cuando las Gerencias de las Empresas Comerciales utilizan a la Auditoría Financiera como una estrategia y una herramienta moderna de control lo hacen con la finalidad de evaluar de manera consistente a través de los Auditores profesionales no solamente si las actividades, procesos y operaciones financieras han sido adecuadamente planificadas, organizadas y ejecutadas, sino que también si las mismas han sido debidamente controladas mediante la comparación de las actividades planeadas con las ejecutadas, el informe precisará las deficiencias existentes que debe ser corregidas mediante un plan de mejoras.

6. ¿Considera Usted que la Auditoria Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a las decisiones financieras tomadas?

TABLA 6

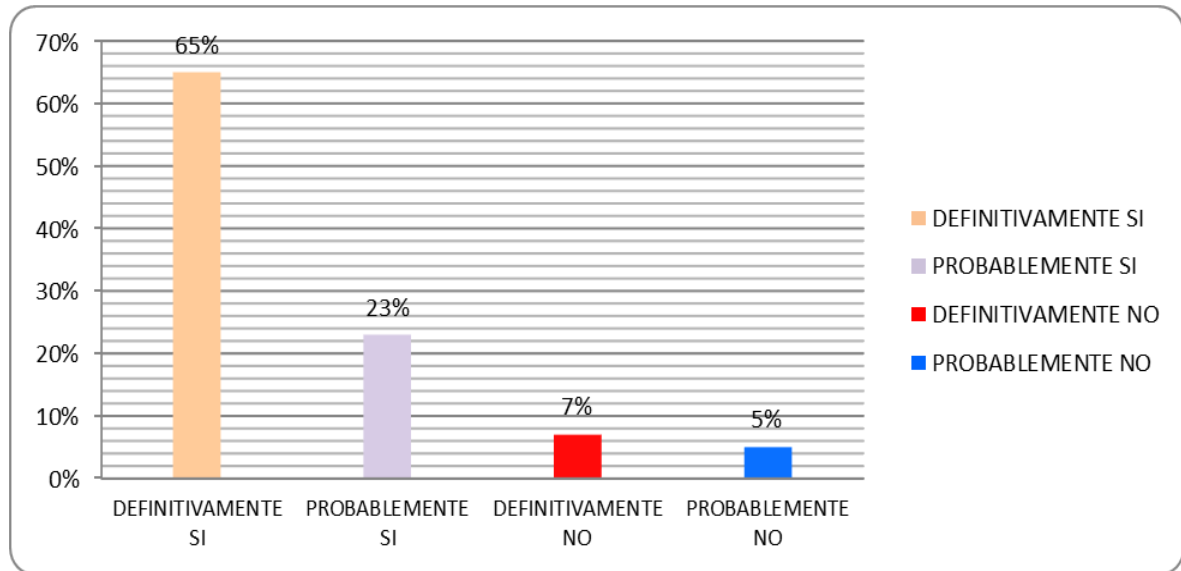
**LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO /
DECISIONES FINANCIERAS TOMADAS**

RESPUESTAS	Nº	%
DEFINITIVAMENTE SI	106	65%
PROBABLEMENTE SI	37	23%
DEFINITIVAMENTE NO	11	7%
PROBABLEMENTE NO	8	5%
TOTAL	162	100

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO 6

LA AUDITORIA FINANCIERA/ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO / DECISIONES FINANCIERAS TOMADAS



Fuente: Elaboración propia

El 65% de los encuestados respondieron que definitivamente sí, el 23% probablemente sí, el 7% probablemente no y el 5% definitivamente no.

Significa que cuando las Gerencias de las Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico de la Provincia de Huaura utilizan a la Auditoría Financiera como herramienta de control permite evaluar de manera consistente las decisiones tomadas de manera oportuna y correcta, así como verificar la consecuencias de las decisiones tomadas las que deben haber estado orientadas al cumplimiento de sus objetivos y metas previstos en sus planes, así como corregir las decisiones que han sido tomadas de manera imprevista.

7. ¿Con que frecuencia considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales en lo que respecta a la decisiones financieras programadas?

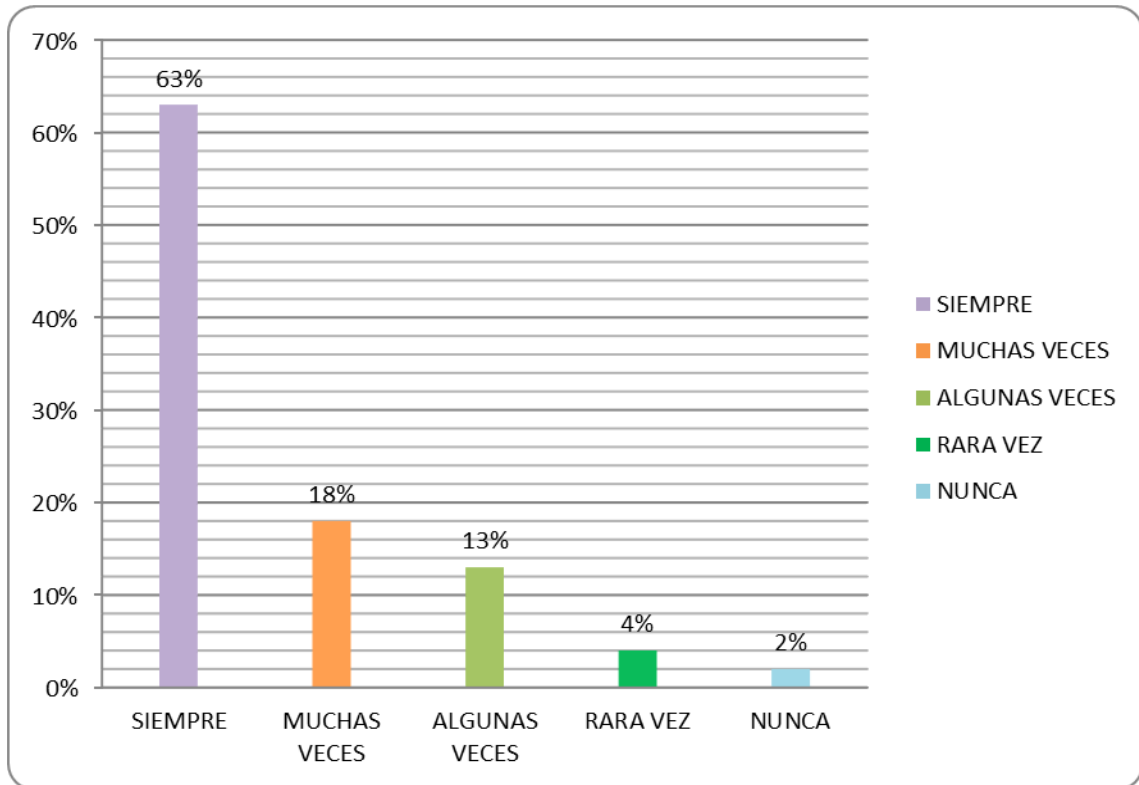
TABLA 7

**LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO /
DECISIONES FINANCIERAS PROGRAMADAS**

RESPUESTAS	Nº	%
SIEMPRE	103	63%
MUCHAS VECES	29	18%
ALGUNAS VECES	21	13%
RARA VEZ	6	4%
NUNCA	3	2%
TOTAL	162	100

Fuente: Elaboración propia

GRÁFICO 7
LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO /
DECISIONES FINANCIERAS PROGRAMADAS



Fuente: Elaboración propia

El 63% de los encuestados respondieron que siempre, el 18% que muchas veces, el 13% algunas veces, el 4% que rara vez y el 2% que nunca.

Significa que la Auditoría Financiera como herramienta de control es muy importante porque permite evaluar de manera consistente si las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura han tomado las decisiones financieras programadas en su planes con la finalidad de verificar si se han observado los procedimientos y normas de control para comprobar la correcta determinación de los saldos de los flujos netos de efectivo de las actividades de operación, inversión y financiamiento correspondiente a un determinado período.

8. ¿En qué medida considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a las decisiones financieras con riesgo empresarial?

TABLA 8

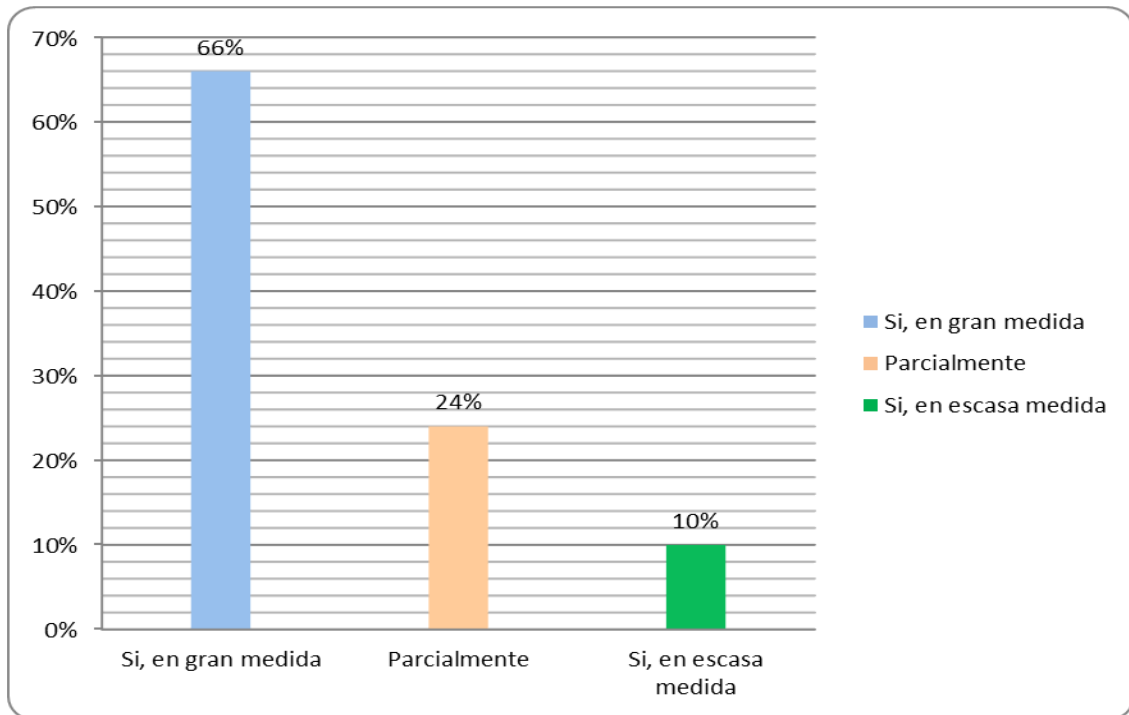
**LA AUDITORIA FINANCIERAS/ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO /
DECISIONES FINANCIERAS CON RIESGO EMPRESARIAL**

RESPUESTAS	Nº	%
Si, en gran medida	107	66%
Parcialmente	39	24%
Si, en escasa medida	16	10%
TOTAL	162	100

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO 8

LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO / DECISIONES FINANCIERAS CON RIESGO EMPRESARIAL



Fuente: Elaboración propia

El 66% de los encuestados respondieron si, en gran medida, el 24% que parcialmente y el 10% que si, en escasa medida.

Significa que la Auditoría Financiera es un examen profesional e independiente por lo tanto cuando las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura la utilizan como herramienta de control les permite conocer mediante el informe si no solamente se han tomado decisiones financieras programadas y no programadas, sino también se han tomado decisiones financieras con riesgo empresarial, es decir que frente a eventos financieros externos que se presentan de manera imprevista han tenido de tomarse decisiones para disminuir el efecto de las mismas en el cumplimiento de los objetivos y metas previstos en sus planes para apreciar si se han producido distorsiones en el proceso de recaudación, custodia y utilización de los flujos de efectivo y como han afectado la composición de los saldos del efectivo presentados en sus estados financieros correspondiente a un determinado período.

9. ¿Considera Usted que la Auditoria Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la consistencia de los saldos del efectivo?

TABLA 9

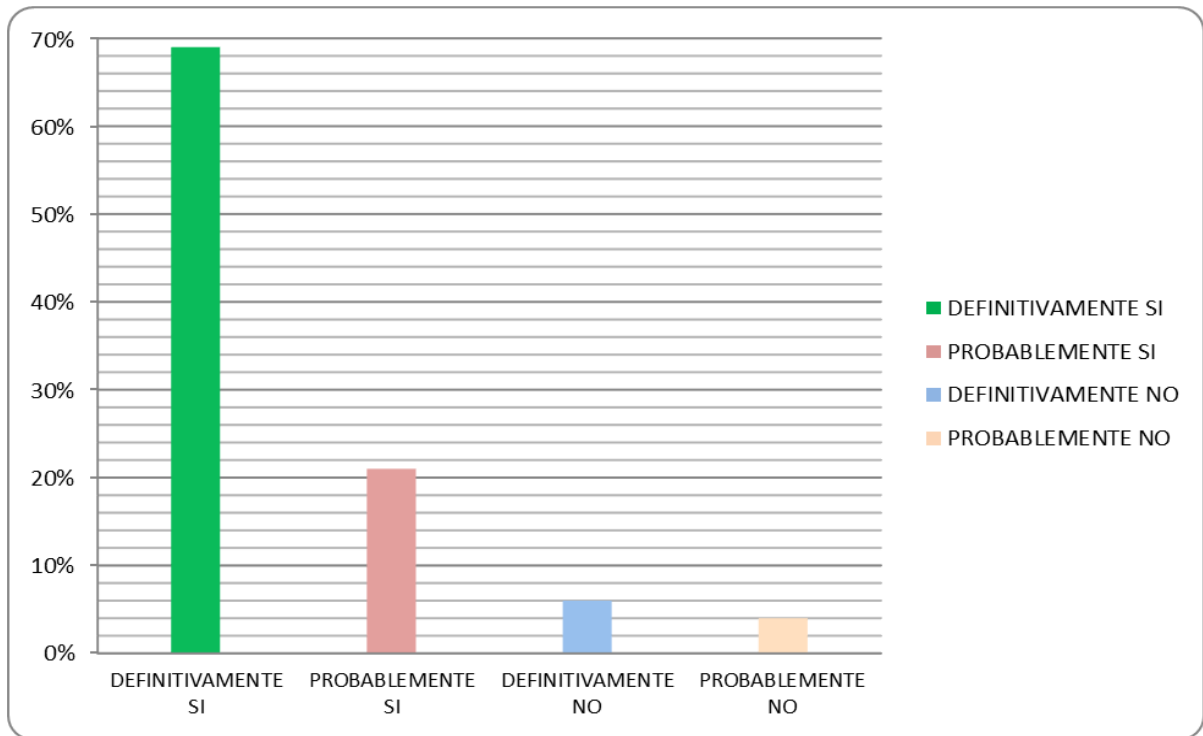
**LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO/
CONSISTENCIA DE LOS SALDOS DEL EFECTIVO**

RESPUESTAS	Nº	%
DEFINITIVAMENTE SI	112	69%
PROBABLEMENTE SI	34	21%
DEFINITIVAMENTE NO	10	6%
PROBABLEMENTE NO	6	4%
TOTAL	162	100

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO 9

LA AUDITORIA FINANCIERA/ GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO / CONSISTENCIA DE LOS SALDOS DEL EFECTIVO



Fuente: Elaboración propia

El 69% de los encuestados respondieron que definitivamente sí, el 21% probablemente sí, el 6% probablemente sí y el 4% definitivamente no.

Significa que la Auditoría Financiera permite la realización de un examen profesional e independiente que debe estar orientado a evaluar las actividades, procesos y operaciones financieras realizadas por las Gerencias especialmente en lo que se relaciona a los procedimientos y controles internos utilizados para la determinación final de los saldos de los flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento que se han presentado en sus estados financieros cuya razonabilidad debe ser plasmada en el correspondiente informe con las recomendaciones del caso para corregir las deficiencias encontradas.

10. ¿Con qué frecuencia considera Usted que la Auditoria Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la evaluación de los resultados financieros?

TABLA 10

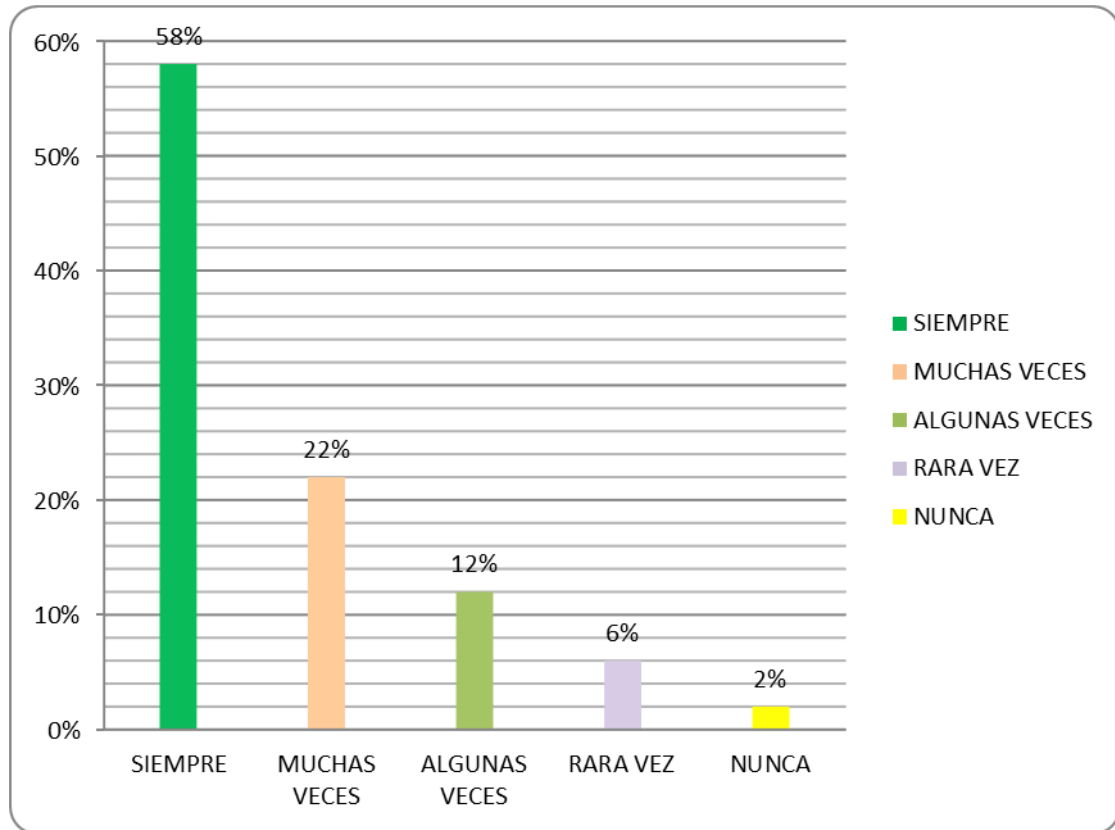
**LA AUDITORIA FINANCIERA / GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO/
EVALUACION DE LOS RESULTADOS FINANCIEROS**

RESPUESTAS	Nº	%
SIEMPRE	94	58%
MUCHAS VECES	36	22%
ALGUNAS VECES	19	12%
RARA VEZ	10	6%
NUNCA	3	2%
TOTAL	162	100

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO 10

LA AUDITORIA FINANCIERA / LA GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO / EVALUACION DE LOS RESULTADOS FINANCIEROS



Fuente: Elaboración propia

El 58% de los encuestados respondieron que siempre, el 22% que muchas veces, el 12% algunas veces, el 6% rara vez y el 2% nunca.

Significa que la Auditoría Financiera permite evaluar de manera consistente los resultados obtenidos por las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta al conjunto de actividades, procesos y operaciones financieras realizadas en un período determinado en lo que respecta al cumplimiento eficiente del proceso de Gestión de los Flujos de Efectivo provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento y si dichos flujos óptimamente recaudados, custodiados y utilizados han contribuido al cumplimiento de sus objetivos y metas financieras correspondiente a un determinado período.

4.2. ANALISIS, DISCUSIÓN E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En la presente investigación los resultados obtenidos determinan que es importante la necesidad de que los responsables de las Gerencias Gerenciales en las Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades económicas en la Provincia de Huaura puedan darle la importancia que merece a la utilización de la Auditoría Financiera como herramienta moderna de control porque permite evaluar de manera sistemática, objetiva y profesional las operaciones relacionadas a la captación, custodia y utilización de los recursos financieros, los resultados de la referida evaluación se deben mostrar en el dictamen especialmente en lo que se refiere a la puesta en marcha de las recomendaciones para superar las deficiencias encontradas mediante un plan de mejoras que supone para las Gerencias de las mismas realizar gestiones eficientes en el manejo de los flujos de efectivo en lo que respecta a las actividades de operación, inversión y financiamiento.

4.3. CONTRASTACION DE LAS HIPOTESIS

Para la contrastación de las hipótesis se ha considerado la utilización de la prueba no paramétrica denominada la chi cuadrada, por lo tanto se han construido tablas de doble entrada con las frecuencias observadas y las frecuencias esperadas con la finalidad de determinar la influencia de la Variable Independiente sobre la Variable Dependiente, en base al procedimiento que a continuación se detalla:

HIPÓTESIS PRINCIPAL

H1: La Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura.

Ho: La Auditoría Financiera no influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura.

TABLA 11
FRECUENCIAS OBSERVADAS

LA AUDITORIA FINANCIERA	GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO					TOTAL
	Siempre	Muchas veces	Algunas veces	Rara vez	Nunca	
Siempre	8	19	3	0	2	32
Muchas veces	20	58	16	0	0	94
Algunas veces	3	15	4	1	1	24
Rara vez	0	0	1	2	2	5
Nunca	1	2	0	2	2	7
TOTAL	32	94	24	5	7	162

FRECUENCIAS ESPERADAS

LA AUDITORIA FINANCIERA	GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO					TOTAL
	Siempre	Muchas veces	Algunas veces	Rara vez	Nunca	
Siempre	6.32	18.57	4.74	0.99	1.38	32.00
Muchas veces	18.57	54.54	13.93	2.90	4.06	94.00
Algunas veces	4.74	13.93	3.56	0.74	1.03	24.00
Rara vez	0.99	2.90	0.74	0.15	0.22	5.00
Nunca	1.38	4.06	1.03	0.22	0.31	7.00
TOTAL	32.00	94.00	24.00	5.00	7.00	162.00

Teniendo en cuenta que la muestra es una muestra aleatoria simple, la estadística de prueba es:

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

Se observa que cuando H_0 es verdadero X^2 , sigue una distribución aproximada de chi cuadrada con $(5-1) = 4$, siendo el nivel de significación de 0.05, entonces la regla de decisión es la siguiente:

Rechazar la Hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 26.30

Al calcular la estadística de prueba $X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E} = 79.73$

Entonces la decisión estadística que se observa es que $79.73 > 26.30$ entonces se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la Hipótesis planteada.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1

H1: La Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la planificación de sus actividades financieras.

H0: La Auditoría Financiera no influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la planificación de sus actividades financieras.

TABLA 12
FRECUENCIAS OBSERVADAS

LA AUDITORIA FINANCIERA	GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO/ PLANIFICACION DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS				TOTAL
	Definitiv. si	Probabl. si	Definitiv. No	Probabl. No	
Definitivamente si	76	20	9	5	110
Probablemente si	18	7	2	2	29
Definitivamente no	9	2	2	0	13
Probablemente no	7	0	0	3	10
TOTAL	110	29	13	10	162

FRECUENCIAS ESPERADAS

LA AUDITORIA FINANCIERA	GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO / PLANIFICACION DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS				TOTAL
	Definitiv. si	Probabl. si	Definitiv. no	Probabl. No	
Definitivamente si	74.69	19.69	8.83	6.79	110.00
Probablemente si	19.69	5.19	2.33	1.79	29.00
Definitivamente no	8.83	2.33	1.04	0.80	13.00
Probablemente no	6.79	1.79	0.80	0.62	10.00
TOTAL	110.00	29.00	13.00	10.00	162.00

Teniendo en cuenta que la muestra es una muestra aleatoria simple, la estadística de prueba es:

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

Se observa que cuando H_0 es verdadero X^2 , sigue una distribución aproximada de chi cuadrada con $(4-1) (4-1) = 9$ siendo el nivel de significación de 0.05, entonces la regla de decisión es la siguiente:

Rechazar la Hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 6.95

Al calcular la estadística de prueba $X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E} = 15.43$

Entonces la decisión estadística que se observa es que $15.43 > 6.95$ entonces se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la Hipótesis planteada.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

H2: La Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la organización de sus actividades financieras.

H0: La Auditoría Financiera no influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la organización de sus actividades financieras

TABLA 13
FRECUENCIAS OBSERVADAS

LA AUDITORIA FINANCIERA	LA GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO / ORGANIZACIÓN DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS					TOTAL
	Siempre	Muchas veces	Algunas veces	Rara vez	Nunca	
Siempre	6	27	2	1	0	36
Muchas veces	26	79	3	1	1	110
Algunas veces	2	4	2	0	0	8
Rara vez	1	0	1	2	1	5
Nunca	1	0	0	1	1	3
TOTAL	36	110	8	5	3	162

FRECUENCIAS ESPERADAS

LA AUDITORIA FINANCIERA	GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO/ ORGANIZACIÓN DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS					TOTAL
	Siempre	Muchas veces	Algunas veces	Rara vez	Nunca	
Siempre	8.00	24.44	1.78	1.11	0.67	36.00
Muchas veces	24.44	74.69	5.43	3.40	2.04	110.00
Algunas veces	1.78	5.43	0.40	0.25	0.14	8.00
Rara vez	1.11	3.40	0.25	0.15	0.09	5.00
Nunca	0.67	2.04	0.14	0.09	0.06	3.00
TOTAL	36.00	110.00	8.00	5.00	3.00	162.00

Teniendo en cuenta que la muestra es una muestra aleatoria simple, la estadística de prueba es:

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

Se observa que cuando H_0 es verdadero X^2 , sigue una distribución aproximada de chi cuadrada con $(5-1) (5-1) = 16$ siendo el nivel de significación de 0.05, entonces la regla de decisión es la siguiente:

Rechazar la Hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 26.30

Al calcular la estadística de prueba $X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E} = 63.29$

Entonces la decisión estadística que se observa es que $63.29 > 26.30$ entonces se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la Hipótesis planteada.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3

H3: La Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la ejecución de sus actividades financieras.

Ho: La Auditoría Financiera no influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la ejecución de sus actividades financieras.

TABLA N° 14
FRECUENCIAS OBSERVADAS

LA AUDITORIA FINANCIERA	GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO / EJECUCION DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS			TOTAL
	Si, en gran medida	Si, en forma parcial	Si, en escasa medida	
Si, en gran medida	95	19	8	122
Si, en forma parcial	16	5	3	24
Si, en escasa medida	11	0	5	16
TOTAL	122	24	16	162

FRECUENCIAS ESPERADAS

LA AUDITORIA FINANCIERA	GESTION DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO / EJECUCION DE SUS ACTIVIDADES FINANCIERAS			TOTAL
	Si, en gran medida	Si, en forma parcial	Si, en escasa medida	
Si, en gran medida	91.88	18.07	12.05	122.00
Si, en forma parcial	18.07	3.56	2.37	24.00
Si, en escasa medida	12.05	2.37	1.58	16.00
TOTAL	122.00	24.00	16.00	162.00

Teniendo en cuenta que la muestra es una muestra aleatoria simple, la estadística de prueba es:

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

Se observa que cuando H_0 es verdadero X^2 , sigue una distribución aproximada de chi cuadrada con $(3-1) (3-1) = 4$ siendo el nivel de significación de 0.05, entonces la regla de decisión es la siguiente:

Rechazar la Hipótesis nula (H_0) si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 7.45

Al calcular la estadística de prueba $X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E} = 12.37$

Entonces la decisión estadística que se observa es que $12.37 > 7.45$ entonces se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la Hipótesis planteada.

CAPITULO V

DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. DISCUSIÓN

Los resultados de la investigación, ayudan a comprender que cuando las Gerencias de las Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico de la Provincia de Huaura utilizan a la Auditoría como una herramienta de control y una estrategia que permite evaluar de manera significativa el proceso de la recaudación, custodia y utilización de los flujos de efectivo correspondiente a las actividades de operación, inversión y financiamiento, los flujos netos de cada actividad, así como los procedimientos utilizados para incrementar la recaudación, los mecanismos empleados para su custodia y su correspondiente utilización; así como los saldos iniciales y finales de los flujos de efectivo que finalmente van a ser presentados en forma de cifras en sus Estados Financieros que de ser razonables significará para las mismas el desarrollo de gestiones eficientes respecto al manejo óptimo de sus recursos financieros.

5.2. CONCLUSIONES

- a. La Auditoría Financiera como herramienta de control influye de manera significativa en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura, por cuanto permite evaluar de manera selectiva y sistemática el conjunto de actividades, procesos y operaciones financieras desarrolladas por las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura con la finalidad encontrar

evidencias respecto al manejo de los flujos de efectivo resultantes de las actividades de operación, inversión y financiamiento, así como son razonables los saldos del efectivo presentados en sus Estados Financieros, los resultados de la evaluación serán presentados en el informe, así como un conjunto de recomendaciones para corregir las deficiencias mediante un plan de mejoras.

- b.** La Auditoría Financiera como como herramienta de control influye de manera significativa en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura, por cuanto mediante un examen profesional e independiente permite evaluar si el conjunto de actividades, procesos y operaciones financieras desarrolladas por las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura han sido adecuadamente planeadas, si existen los planes financieros elaborado de antemano con fijación de los objetivos y metas a cumplirse cuyos resultados debe figurar en el correspondiente informe, así como las recomendaciones a implementarse para corregir las deficiencias encontradas.
- c.** La Auditoría Financiera como herramienta de control influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura por cuanto permite evaluar no solamente si las actividades, procesos y operaciones financieras desarrolladas por las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura, sino también si han sido adecuadamente organizadas con la participación de sus recursos humanos, materiales y financieros y si estos han contribuido al

cumplimiento de sus objetivos y metas financieras, así como a la determinación correcta de los saldos del efectivo presentados en sus Estados Financieros.

- d. La Auditoría Financiera como una herramienta de control influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura, por cuanto permite evaluar no solamente si las actividades, procesos y operaciones financieras desarrolladas por las Gerencias han sido adecuadamente planeadas y organizadas, sino que han sido ejecutadas de manera eficiente habiendo contribuido al cumplimiento de los objetivos y metas previstos en sus planes y a la determinación correcta de los saldos del efectivo provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento correspondiente a un determinado período.

5.3. RECOMENDACIONES

- a. Se recomienda a las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura que teniendo en cuenta los altos niveles de liquidez que deben utilizar a la Auditoría Financiera como una herramienta de control para efectos de evaluar el conjunto de actividades, procesos y operaciones financieras con la finalidad de gestionar de manera eficiente los flujos de efectivo, así como para determinar de manera correcta los montos de los saldos de las cuentas de caja y bancos que deben de presentarse en sus Estados Financieros, así como para corregir las deficiencias relacionadas al manejo de sus flujos de efectivo.
- b. Se recomienda a las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura que deben utilizar a la Auditoría Financiera como una

herramienta de control para efectos de evaluar si las actividades, procesos y operaciones financieras relacionadas a la Gestión de los Flujos de Efectivo han sido debidamente planeadas en base a la elaboración de sus planes financieros en donde deben establecerse con anticipación los objetivos y metas financieras a lograrse en períodos futuros, teniendo en cuenta que la recaudación, custodia y utilización de los flujos de efectivo debe efectuarse de manera eficiente.

- c.** Se recomienda a las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura que en forma permanente deben utilizar a la Auditoría Financiera como herramienta de control para efectos de evaluar no solamente si el conjunto de actividades, procesos y operaciones se han planeado adecuadamente, sino también se las mismas han sido debidamente organizadas con plena participación de sus recursos humanos, materiales y financieros, así como verificar si han contribuido al cumplimiento de sus objetivos y metas respecto a la gestión de los flujos de efectivo correspondiente a un período determinado.
- d.** Se recomienda a las Gerencias de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura que deben utilizar de manera continua a la Auditoría Financiera como una herramienta de control para efectos de no solamente evaluar si el conjunto de actividades, procesos y operaciones financieras han sido adecuadamente planeadas y organizadas, sino también eficientemente ejecutadas mediante decisiones oportunas y correctas que deben estar orientadas a la eficiente Gestión de los Flujos de Efectivo, así como a una correcta determinación de los saldos de las cuentas de caja y bancos que deben de presentarse en sus Estados Financieros.

CAPITULO VI

FUENTES DE INFORMACIÓN

6.1. FUENTES BIBLIOGRÁFICAS.

1. AREENS SCOTT, Alvin. 2014. Auditoria: Un Enfoque Integral. Editorial Mc Graw Hill. México.
2. ALVAREZ LLANES, Juan Francisco. 2015. Auditoría Financiera. Pacífico Editores. Lima. Perú.
3. BRAVO CERVANTES, Miguel H. 2014. Auditoría Integral. Editorial San Marcos Lima. Perú.
4. BRAVO CERVANTES, Miguel H. 20014. Control Interno. Editorial San Marcos. Lima. Perú.
5. ESPINOZA ARENAS, Carlos. 2015. La Auditoría Financiera en la Gestión de las Entidades. Editorial Universo S.A. México.
6. FERNANDES DIAZ, José. 2015. La Auditoría de las Actividades de la Gestión Administrativa. Editorial Universo S.A. México.
7. GARCIA DIAZ, Luis. 2015. La Auditoría Financiera en la Gestión de las Empresas y Entidades. Editorial Ediciones Contables Administrativas. México.

8. HERNANDEZ CELIS, Domingo. 2014. Auditoría Financiera. Ediciones Contables Administrativas. México.
9. HERRERA CASTRO, Alberto. 2015. La Auditoría Financiera en la de Gestión Administrativa. Editorial ediciones Contables Administrativas. México.
10. MEJIA LOPEZ, César Bernardino. 2015. La Auditoría Financiera como instrumento de Gestión. Editorial Universo S.A. México.
11. PARDO ARTEAGA, Carlos. 2014. La Auditoría en el Proceso de la Gestión de las Entidades. Ediciones Contables Administrativas. México.
12. PEREZ RODRIGUEZ, Juan. 2015. La Auditoría Financiera en las Entidades Privadas y Públicas. Ediciones Contables Administrativas. México.

ANEXOS

ANEXOS

En la entrevista efectuada en la muestra correspondiente se utilizó el siguiente cuestionario

1. ¿Con qué frecuencia considera Usted que la Auditoria Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura?
a. Siempre () b. Muchas veces () c. Algunas veces ()
d- Rara Vez () e. Nunca ()
2. ¿Considera Usted que la Auditoria Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la planificación de las actividades financieras?
a. Definitivamente si () b. Probablemente si ()
c. Definitivamente no () d. Probablemente no ()
3. ¿Con qué frecuencia considera Usted que la Auditoria Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la organización de las actividades financieras?
a. Siempre () b. Muchas veces () c. Algunas veces ()
d. Rara vez () e. Nunca ()
4. ¿En qué medida considera Usted que la Auditoria Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la ejecución de las actividades financieras?
a. Si, en gran medida () b. Si, en forma parcial ()
c. Si, en escasa medida ()

5. ¿Considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta al control de las actividades financieras?
- a. Definitivamente si () b. Probablemente si ()**
c. Probablemente no () d. Definitivamente no ()
6. ¿Considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a las decisiones financieras tomadas?
- a. Definitivamente si () b. Probablemente si ()**
c. Probablemente no () d. Definitivamente no ()
7. ¿Con que frecuencia considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales en lo que respecta a las decisiones financieras programadas?
- a. Siempre () b. Muchas veces () c. Algunas veces ()**
d. Rara vez () e. Nunca ()
8. ¿En qué medida considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a las decisiones financieras con riesgo empresarial?
- a. Si en gran medida () b. Parcialmente ()**
c. Si, en escasa medida ()
9. ¿Considera Usted que la Auditoría Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la consistencia de los saldos en efectivo?
- a. Definitivamente si () b. Probablemente si ()**
c. Probablemente no () d. Definitivamente no ()

10. ¿Con qué frecuencia considera Usted que la Auditoria Financiera influye en la Gestión de los Flujos de Efectivo en las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura en lo que respecta a la evaluación de los resultados financieros?

- a. Siempre () b. Muchas veces () c. Algunas veces ()**
d. Rara Vez () e. Nunca ()