



UNIVERSIDAD NACIONAL

JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, CONTABLES Y
FINANCIERAS**

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES

TESIS

**“EL FINANCIAMIENTO COMO ESTRATEGIA PARA EL
DESARROLLO DE UNA GESTION GERENCIAL EFICIENTE EN
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LA PROVINCIA DE
BARRANCA”**

AUTORAS

JULIA MARISOL ROSALES CAMONES

GUDILIA ALBERTA MONTALVO JARA

ASESOR

Mg. CPCC. TEODORICO ANGEL VILLANUEVA RODRIGUEZ

JUNIO- 2013

HUACHO - PERÚ

RESUMEN

Las Micro y Pequeñas Empresas constituyen un sector emergente e importante que se dedican a actividades en los diversos sectores de la economía nacional, tanto en lo que se refiere al comercio, la industria y sobre todos los servicios, sin embargo tienen serios inconvenientes en lo que respecta al apoyo técnico y económico del Estado, en la formalización de las mismas y sobre todo que no tienen acceso directo al mercado de capitales debido a que no ofrecen las garantías que solicitan las entidades bancarias y financieras en lo que respecta a las fuentes de financiamiento. Cuando las Micro y Pequeñas Empresas se organizan y constituyen lo hacen con poco capital y sus actividades abarcan aspectos relacionados a la producción y comercialización de bienes en poca escala y a la prestación de diversos servicios llenando el vacío que dejan las medianas y grandes Empresas, sin embargo se han desarrollado bastante a pesar de las grandes dificultades que tienen, siendo uno de sus grandes problemas el escaso nivel de financiamiento que reciben siendo una limitación para el desarrollo de una Gestión Gerencial eficiente.

Debido a su movimiento económico y financiero pequeño abarcan algunas actividades que son vitales para la economía nacional, para su desarrollo es necesario y conveniente que dispongan de un gran sistema de Gestión integral que tenga como soporte al sistema de contabilidad que debe estar debidamente diseñado, organizado, instalado e implementado que debe tener como objetivo prioritario generar información contable en tiempo real a

través de la formulación y presentación de los Estados Financieros para que Gerencia con una información contable confiable y con valor agregado pueda acudir al gran mercado de capitales con la expresión de la verdad respecto a su situación financiera y económica, sobre todo con indicadores favorables referidos a su capacidad de endeudamiento con la finalidad de ofrecer las garantías correspondientes para acceder al financiamiento que le permita continuar con sus actividades en procura de lograr el cumplimiento de sus objetivos y metas previstos en su planes, dicha información contable con valor agregado también debe ser utilizada por la Gerencia en el complejo proceso de la toma de decisiones a fin de solucionar sus diversos problemas que a diario se presentan y que siempre exista la expectativa de que en el futuro deben producir beneficios económicos.

La información contable que brindan los Estados Financieros de las Micro y Pequeñas Empresas es clave para no solamente planificar sus actividades en el período futuro, sino que dándole el valor agregado correspondiente la Dirección de la Entidad tendrá conocimiento sobre las características de su estructura financiera, el rendimiento de la inversión efectuada en un determinado período, su capacidad para endeudarse a través de la obtención de nuevas fuentes de financiamiento, así como la estructuración de los niveles de sus inventarios y sus inversiones que permitan hacer frente a las demandas cada vez más exigentes de sus clientes, consumidores y usuarios en escenarios y contextos empresariales que cada vez son más complejos, dinámicos, cambiantes y competitivos.

Dada las características cada vez más relevantes de la actividad a la que se dedican las Micro y Pequeñas Empresas resulta conveniente que la información contable que muestran los nuevos Estados Financieros que son formulados y presentados en base al sistema de contabilidad tenga el correspondiente valor agregado que no es sino el análisis de los elementos que los conforman para establecer determinados indicadores financieros, económicos y patrimoniales que proporcionen a la Gerencia de las mismas, así como a las instancias correspondientes datos importantes para ser utilizados en el proceso de la toma de decisiones sobre todo en aquellas que no son las comunes y corrientes, que pueden presentarse de manera imprevista de modo que deben tomarse las providencias del caso estableciendo determinados criterios para elaborar los modelos dadas las circunstancias que implican la incertidumbre y los riesgos.

El sistema de contabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas permite establecer que los objetivos de los Estados Financieros sean claramente definidos, el principal es el de mostrar información acerca de la situación financiera, rendimiento y cambios en la posición financiera de la misma que es útil para que un amplia gama de usuarios la utilicen para tomar decisiones.

En ese sentido, el sistema de contabilidad debe utilizar las nuevas normas de contabilidad que definen con claridad los elementos que conforman los estados financieros respecto a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos que constituyen el soporte para la toma de decisiones referidos a las fuentes de financiamiento.

De acuerdo con éstas normas en las que se basa el sistema de contabilidad, los estados financieros reflejarán fielmente la situación, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la Micro y Pequeña Empresa, la imagen fiel exige la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y otras condiciones de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos fijados en el marco conceptual, se debe presumir entonces que la aplicación de dichas normas, acompañada de informaciones adicionales cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable que constituya una garantía frente a las posibilidades de acceder a los mercados de capitales en busca de financiamiento..

El Sistema de Contabilidad hace posible que los estados financieros generalmente sean preparados y presentados en tiempo real por el Contador Público de la Micro y Pequeña Empresa siendo responsable de los mismos la Gerencia como parte de su gestión y están dirigidos hacia las necesidades de información de un amplio rango de usuarios; a pesar de que el usuario de la información no pueda acceder al conocimiento real de las actividades y operaciones desarrolladas en un período determinado en base a una verificación de los documentos por no estar autorizado por el nivel ejecutivo más alto de la Micro y Pequeña Empresa, sin embargo, si la información reúne determinadas características como: ser oportuna, correcta, confiable, útil y relevante el usuario tiene la posibilidad de determinar indicadores financieros y económicos a través de la interrelación de las cifras que

muestran los Estados Financieros con propósitos de tomar decisiones financieras.

Generalmente los Estados Financieros formulados y presentados mediante el sistema de contabilidad deben mostrar razonablemente la situación financiera y de resultados de las operaciones de la Micro y Pequeña Empresa de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las normas contables y que dichos principios y normas han sido aplicados consistentemente en relación con el ejercicio anterior.

De lo expresado se deduce que es sumamente importante que los encargados del manejo adecuado del sistema de contabilidad y consecuentemente de la formulación y presentación de los Estados Financieros apliquen las normas contables para brindar información útil, confiable y relevante para que el principal usuario interno como es la Gerencia de la Micro y Pequeña Empresa utilice la misma en el complejo proceso de la toma de decisiones respecto a la posibilidad de contar con financiamiento ajeno para continuar desarrollando sus actividades.

Esto se ha evidenciado con la prueba estadística no paramétrica denominada chi cuadrada a los resultados obtenidos en la encuesta, la misma que arroja resultados mayores al valor crítico, por lo que se aceptaron las hipótesis planteadas y se rechazaron las hipótesis nulas.

Este trabajo fue de tipo aplicativo en un nivel eminentemente descriptivo, para la obtención y recolección de la información se utilizó la encuesta, diferentes tipos de fichas bibliográficas, textos, revistas, etc.

En cuanto se relacionada a la Población se consideró a los funcionarios y empleados que laboran en las diferentes Micro y Pequeñas Empresas que desarrollan sus actividades en el ámbito de la Provincia de Barranca que son entre las principales aproximadamente 480, por lo tanto fue necesario calcular una muestra representativa; para el efecto se utilizó el muestreo aleatorio simple que consistió en la aplicación de una fórmula estadística que dio como resultado 214 funcionarios a quienes se les aplico el instrumento correspondiente.

La obtención de la información a nivel teórico fue fundamental en base a la selección de la misma de acuerdo al tema de la presente investigación según la disponibilidad de la bibliografía, la misma permitió cumplir con los objetivos planteados, establecer las conclusiones y efectuar las recomendaciones.