

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión



Facultad de Ciencias Económicas Contables y Financieras

Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

Tesis

**Rol del Contador Público en el Planeamiento Financiero de las
empresas comerciales de la provincia de Huaura**

Para optar el Título Profesional de Contador Público

Presentado por el Bachiller:

Guerrero Aguirre, Jefferson Anthony

Asesor:

Mag. CPCC. Fredy Javier Huachua Huaranca

HUACHO - PERÚ

2019

NOMBRE DEL AUTOR

Guerrero Aguirre, Jefferson Anthony

Asesor:

Mag. CPCC. Fredy Javier Huachua Huaranca

Mag. CPCC. Fredy Javier Huachua Huaranca

Asesor

Tesis

**Rol del Contador Público en el Planeamiento Financiero de las
empresas comerciales de la provincia de Huaura**

JURADO EVALUADOR

Mg.CPCC. NIDIA ELENA ROMERO HERBOZO

Presidente

Dr.CPCC. TEODORICO ÁNGEL VILLANUEVA RODRIGUEZ

Secretario

Mg.CPCC. RAÚL MANUEL CANO CURIOSO

Vocal

DEDICATORIA:

A mis padres por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad.

A mi hermana y familia en general por el apoyo que siempre me brindaron.

A mis compañeros y amigos que compartieron su conocimiento y estuvieron apoyándome en toda mi formación académica.

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios por permitirme tener y disfrutar de mi familia.

Gracias a mi familia por apoyarme en cada decisión y proyecto, por permitirme cumplir con excelencia el desarrollo de esta tesis, gracias por creer en mí y gracias a Dios por permitirme vivir y disfrutar de cada día.

INDICE GENERAL

	Página
CARATULA	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
INDICE	
RESUMEN	
INTRODUCCION	
Capítulo I:	
Planteamiento del problema	
1.1. Descripción de la realidad problemática	1
1.2. Formulación de Problema	3
1.2.1. Problema General	3
1.2.2. Problemas Específicos	3
1.3. Objetivo de la Investigación	3
1.3.1. Objetivo General	3
1.3.2. Objetivos Específicos	4
1.4. Justificación de la investigación	4
1.5. Delimitación del estudio	4
1.6. Viabilidad del Estudio	5
Capítulo II:	
Marco teórico	

2.1. Antecedentes de la Investigación	6
2.2. Bases teóricas	7
2.2.1. Rol del Contador Público	7
2.2.2. Planeamiento Financiero	9
2.3. Definiciones conceptuales	14
2.4. Formulación de hipótesis	16
2.4.1. Hipótesis general	16
2.4.2. Hipótesis específicas	16
Capítulo III:	
Metodología	
3.1. Diseño metodológico	17
3.1.1. Tipo de investigación	17
3.1.2. Nivel de investigación	17
3.1.3. Diseño	17
3.1.4. Enfoque	17
3.2. Población y Muestra	18
3.2.1. Población	18
3.2.2. Muestra	18
3.3. Operacionalización de variables e indicadores	19
3.4. Técnicas de recolección de datos	40
3.4.1. Técnicas empleadas	40
3.4.2. Descripción de los instrumentos	21
3.5. Técnicas para el procesamiento de la información	21

Capítulo IV:**Resultados**

Presentación de cuadros, gráficos e interpretaciones	22
--	----

Capítulo V:**Discusión, conclusiones y recomendaciones**

5.1. Discusiones	32
5.2. Conclusiones	35
5.3. Recomendaciones	36

Capítulo VI:**Fuentes de información**

6.1. Fuentes Bibliografía	37
6.2. Fuentes Hemerográficas	38
6.4. Fuentes Electrónicas	38

Anexo

01: Instrumentos para la toma de datos	39
--	----

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población y tamaño de muestra	18
Tabla 2. Necesidad de la implementación del planeamiento financiero	22
Tabla 3. El planeamiento financiero y su conocimiento en las áreas	23
Tabla 4. El plan financiero y la relación con el presupuesto	24
Tabla 5. Incidencia del planeamiento financiero en la situación económica financiera	25
Tabla 6. Importancia del plan financiero en la mejora su rentabilidad	26
Tabla 7. Influencia del Contador Público en el planeamiento financiero	27
Tabla 8. Influencia de las competencias del Contador Público en el planeamiento financiero	28
Tabla 9. La perspectiva del Contador Público y el planeamiento financiero	29
Tabla 10. La toma de decisiones financieras y el planeamiento financiero	30
Tabla 11. Contrastación de Hipótesis 1	31
Tabla 12. Contrastación de Hipótesis 2	32
Tabla 13. Contrastación de Hipótesis 3	33
Tabla 14. Contrastación de Hipótesis 4	34

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. El Planeamiento Financiero	11
Figura 2. Necesidad de la implementación del planeamiento financiero	22
Figura 3. El planeamiento financiero y su conocimiento en las áreas	23
Figura 4. El plan financiero y la relación con el presupuesto	24
Figura 5. Incidencia del planeamiento financiero en la situación económica financiera	25
Figura 6. Importancia del plan financiero en la mejora su rentabilidad	26
Figura 7. Influencia del Contador Público en el planeamiento financiero	27
Figura 8. Influencia de las competencias del Contador Público en el planeamiento financiero	28
Figura 9. La perspectiva del Contador Público y el planeamiento financiero	29
Figura 10. La toma de decisiones financieras y el planeamiento financiero	30

RESUMEN

Objetivo: Demostrar la manera de cómo el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura.

Métodos: La población de estudio fueron un conjunto de 237 empresas comerciales y que tienen como área de influencia la Provincia de Huaura. El tamaño de muestra es de 90 contadores o asistentes contables.

Resultados: Los resultados muestran que las competencias profesionales, la perspectiva amplia de negocios, y el apoyo a la toma de decisiones financieras de parte del Contador Público, indican sobre el planeamiento financiera.

Conclusiones: Se demuestra que el rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura.

Palabras claves: Contador Público, planeamiento financiero.

ABSTRACT

Objective: To demonstrate the way in which the role of the Public Accountant influences the financial planning of commercial companies in the province of Huaura.

Methods: The study population was a group of 237 commercial companies and whose area of influence is the Province of Huaura. The sample size is 90 accountants or accounting assistants.

Results: The results show that professional competencies, a broad business perspective, and support for financial decision making by the Public Accountant, indicate financial planning.

Conclusions: It is shown that the role of the Public Accountant does influence the financial planning of commercial companies in the province of Huaura.

Keywords: Public Accountant, financial planning.

INTRODUCCION

Las empresas comerciales muestran su preocupación por contar con estrategias financieras que les permitan alcanzar los objetivos estratégicos, desarrollando actividades para un posicionamiento en un mercado muy competitivo.

El Contador Público tiene un perfil profesional que permite asesorar financieramente a las empresas de diferentes rubros y apoyar en la generación de información para la toma de conocimiento económico y financiero de las empresas.

El planeamiento financiero se constituye en una herramienta muy importante para mejorar la gestión empresarial, por ello, esta investigación permitirá demostrar de cómo el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura.

Capítulo I

Planteamiento del problema

1.1. Descripción de la realidad problemática

Hoy día las empresas muestran su preocupación por contar con estrategias financieras que les permitan lograr los objetivos estratégicos presentes, futuros, desarrollando sus actividades comerciales para posicionarse en un mercado hoy tan competitivo.

Con la intención de lograr los objetivos estratégicos planteados las empresas esbozan sus planes estratégicos en el cual establecen estrategias con las acciones para cumplir con los objetivos y metas estratégicas. A este proceso de elaboración, aplicación y control de los planes se denomina planeación.

Las empresas comerciales son aquellas que compran y venden siempre gestionando inventarios, con el adecuado manejo financiero y que su principal objetivo es obtener una rentabilidad ello le permitirá obtener ventajas competitivas en el mercado. Asimismo, la rentabilidad está relacionado a los rendimientos de la empresa con las ventas, el capital, ello permitirá evaluar sus ganancias con respecto a su nivel de ventas, o de inversión de los dueños en un periodo económico dado.

Actualmente el Contador Público debe de adaptarse a las necesidades con respecto a la gestión de las empresas pues debe de asumir con responsabilidad ante la sociedad y ante los accionistas.

Actualmente la mayoría de las empresas comerciales gestionan en forma improvisada, e empírica lo cual los limita a gestionar en forma óptima y ser competitivos en el mercado donde desarrollan sus actividades comerciales, por otro lado, toman decisiones sin ningún sustento, impidiendo ello asegurar su sostenibilidad y crecimiento en el futuro, aunado a ello

la falta de noción de como agenciarse para invertir, cuanto invertir, y como invertir.

Asimismo, no llevan controles adecuados de sus actividades financieras, impidiendo conocer cuánto es el ingreso que generan como empresa, desconociendo por ende su rentabilidad, y crecimiento en un periodo determinado.

La empresa comercial sin el planeamiento financiero no tendrá la herramienta necesaria para determinar sus planes de acción, ya que es el punto de partida para lograr los objetivos estratégicos propuestos. Afirmamos entonces que la ausencia de planeamiento financiero es a menudo el causante de las dificultades financieras y falencias en la gestión financiera.

Se requiere en las empresas comerciales el planeamiento financiero para lograr los objetivos propuestos, de igual manera los recursos financieros, disponer del capital asimismo contar con el profesional contable competente para formular y ejecutar el plan financiero.

El planeamiento financiero es una herramienta importante que garantizara la futura existencia de la empresa, permitiendo disponer de los recursos financieros a medida de su desarrollo y crecimiento sostenible sirviendo de base para que los futuros proyectos se hagan realidad. Es necesario enfatizar que el planeamiento financiero ayudará a describir las estrategias financieras que desarrollará la empresa, asimismo deberá realizar proyecciones con los estados financieros.

Mediante el planeamiento financiero las empresas comerciales desarrollaran una mejor organización, y por ende un control del nivel de rentabilidad, induciendo a tener un buen desarrollo del cumplimiento de los objetivos propuestos por los responsables de las mismas.

Por otro lado, las empresas comerciales que cuenten con el planeamiento financiero óptimo serán organizadas, con proyecciones de gestión empresarial eficientes. Asimismo, facilitaran los caminos para el logro de objetivos, al lograr orientar, organizar, direccionar y controlar las actividades operacionales de la empresa.

Asimismo, sabemos que el Contador Público debe poner en práctica la ética profesional y un principio básico de este código es la responsabilidad social, como proyección de la empresas a la sociedad, lo que propiciará confianza en los procesos que lo relacionan con las actividades que desarrolla la empresa.

1.2. Formulación de Problema

1.2.1. Problema General.

¿De qué manera el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura?

1.2.2. Problemas Específicos

¿De qué manera el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su competencia profesional?

¿De qué modo rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su perspectiva amplia de negocios?

¿En qué forma el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a la toma de decisiones financieras?

1.3. Objetivo de la Investigación

1.3.1. Objetivo General

Demostrar la manera de cómo el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura.

1.3.2. Objetivos Específicos

Demostrar la manera de cómo el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su competencia profesional.

Establecer el modo de cómo el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su perspectiva amplia de negocios.

Establecer la forma de cómo el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a la toma de decisiones financieras.

1.4. Justificación de la investigación

La presente investigación se justifica debido a que permitirá demostrar de cómo el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura. Por otro lado, el planeamiento financiero se constituye en una herramienta muy importante para mejorar la gestión empresarial, contribuyendo al logro de los objetivos estratégicos formulados por la empresa.

Asimismo, un buen planeamiento financiero optimizará los recursos financieros de la empresa comercial, aunada a la puesta en marcha de estrategias financieras, permitirá obtener el logro de la eficiencia y eficacia en la gestión y sobre todo la rentabilidad deseada.

1.5. Delimitación del estudio

a. Delimitación Espacial.

La investigación se desarrolló en los ambientes de las Empresas Comerciales de la Provincia de Huaura.

b. Delimitación Temporal.

La investigación considera la información recolectada a través de diversas fuentes para el año 2019

c. Delimitación Social.

La investigación involucra a todo el personal que labora en empresas comerciales de la Provincia de Huaura, entre sus trabajadores de nivel administrativo y nivel directivo.

1.6. Viabilidad del Estudio

El trabajo de investigación es viable ya que propone la solución a un problema y establece los niveles de relación en las variables de trabajo.

Asimismo, permite conocer las causas que generan la problemática identificada, generando información utilizable para tomar medidas tendientes a mejorar el manejo de las empresas comerciales.

Capítulo II

Marco teórico

2.1. Antecedentes de la Investigación

(Angulo, E., 2013), en su estudio pudo determinar que, si la gerencia aplicara la planificación financiera, esta le permitiría mejorar su gestión económica financiera, asimismo se lograría incrementar las ventas, mejorar el margen de contribución reduciendo los gastos operativos, obteniendo un incremento de la utilidad.

(Bautista, C., 2016), su investigación tuvo como objetivo principal demostrar que la rentabilidad de las tiendas Oeschle es debido al manejo de un planeamiento financiero. Asimismo, el tipo de investigación fue básica, el nivel fue descriptivo- explicativo, los métodos utilizados el inductivo-deductivo, el de análisis y síntesis.

(Diestra, y Coronado, 2018), en su trabajo trata de demostrar que la rentabilidad mejora con el manejo del planeamiento financiero en la empresa N&A SAC Callao. Asimismo, dicha investigación aplicaron diversas técnicas para la recolección de información y de análisis de la empresa con el objetivo de evaluar la gestión empresarial, toda las técnicas e indicadores colaboraron para llegar a la conclusión que la empresa en investigación requiere de un plan financiero para garantizar una mejor operatividad de los procesos. La conclusión de este trabajo de investigación fue que si la empresa desea mejorar su rentabilidad, debe implementar el planeamiento financiero, previendo con anticipación el hacer frente a los problemas financieros.

(Gomero, C & Torres, A 2014), investigación que tuvo como objetivo principal, establecer el grado de influencia del rol innovador del Contador Público con base para desarrollar una gestión gerencial en las empresas comerciales con eficiencia de la provincia de Huaura.

Asimismo, hoy el mundo de los negocios requiere de profesionales contables permanentemente capacitados que estén actualizados con nuevas tecnologías, que practiquen valores éticos, por otro lado, debe asumir con responsabilidad social su rol solo así podrá ser competitivo y estar en constante innovación profesional.

(Plasencia, M. 2014), su investigación tuvo como objetivo establecer el grado de influencia que tiene el planeamiento financiero frente a la situación económica de las empresas. Considerando la importancia del planeamiento financiero, ya que sirve como punto de partida a las proyecciones de mediano y corto plazo, proveyendo un sistema de información que sirva de apoyo a la toma de decisiones.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Rol del Contador Público.

(Giraldo, 2011), opina que el Contador Público es un profesional lo suficientemente preparado para interactuar en el desarrollo activo de las operaciones de la empresa prestando servicio eficiente en mercados competitivos a nivel nacional e internacional.

El Contador Público es un profesional que posee competencias y cualidades personales lo cual hace que preste un buen servicio a las empresas de esa manera contribuyendo al desarrollo del país.

Hoy en día los cambios constantes como la apertura de nuevos mercados, la innovación tecnológica demanda de profesionales contables con perfiles orientados a asumir nuevos roles ,desempeños eficaces y eficientes en la gestión contable financiero por ello es necesario que el contador observe esto como una oportunidad para asumir el liderazgo como asesor estratégico financiero en las empresas, debe velar por asesorar a los responsables el resultado de sus decisiones relacionado a la situación financiera.

El sistema contable refleja las realidades económicas y financieras en las empresas y es el contador el que analiza, interpreta e interrelaciona con los factores externos, entendiendo las fuentes y el uso de los recursos de la empresa así como su comportamiento, pero es necesario que se involucre también en formar parte del planeamiento estratégico empresarial.

Por otro lado (Arias, A 2009), opina que el Contador Público no solo debe cumplir con la función de maximizar las utilidades si no que va más allá de ello debe buscar el bien común, siendo un aporte muy valioso para desarrollar económicamente y socialmente, por lo tanto el Contador Público debe ser considerado como un profesional socialmente responsable.

La competitividad existente hace que la profesión contable se adecue a los requerimientos como capacidad de innovarse para enfrentar los cambios en el mercado y la economía, nuevos roles en los servicios que servirán para apoyar el conocimiento y su efecto en la toma de decisiones y creatividad para enfrentar el ambiente respondiendo de esa manera los retos nuevos, utilización de herramientas financieras y no financieras para aplicarlos en los nuevos procesos

La globalización ha ampliado el desarrollo laboral en las distintas profesiones y el Contador Público no es ajeno a ello, posibilitando a que el contador asuma nuevos roles en la empresa.

Los valores como la transparencia, objetividad responsabilidad social son vitales ya que ello se relaciona con el nuevo rol del Contador Público como asesor estratégico, y financiero, sus informes financieros son elementos fundamentales los cuales refleja la transparencia, sostenibilidad que son tomados en cuenta para los inversionistas en su toma de decisiones.

El Contador Público debe asumir su nuevo rol vinculando el área financiera con las demás áreas o departamentos, tomar en cuenta las estrategias de la gerencia, monitoreando el valor de la misma, dando seguridad a los inversionistas respecto a las estrategias financieras a largo plazo. Por otra parte, la información financiera y estrategias financieras que adopte la

empresa son muy importantes, es por esta razón que el Contador Público debe velar por la transparencia de la información y participar en el planteamiento de las estrategias empresariales.

Asimismo, el Contador Público como asesor financiero debe cumplir con los siguientes objetivos la minimización de los costos y gastos para proveer la proporción de las utilidades para los accionistas. Por otro lado, deberá asumir las funciones relacionadas al planeamiento, control financiero y la obtención de fondos y su inversión respectivamente

El Contador Público que participa asesorando el planeamiento financiero reducirá el nivel de incertidumbre en los resultados referidos a la obtención de utilidades y metas financieras.

2.2.2 Planeamiento Financiero

Sabemos que la planeación tiene como finalidad establecer los objetivos que una empresa quiere lograr en un futuro, asimismo se utilizaran estrategias para el logro de lo planificado La planeación es un proceso constante, es organizar las actividades necesarias que ayuden a lograr los objetivos propuestos al futuro, con evaluaciones permanentes. Asimismo, esta planeación permitirá obtener los siguientes beneficios:

- Claridad de la visión estratégica
- Conocimiento del contexto cambiante y sobre todo competitivo
- Comportamiento proactivo, sistémico y holístico involucrando a toda la organización.
- Con objetivos planteados a largo plazo proyectándose a un futuro.

Es necesario referirnos que la empresa debe planificar sus actividades estratégicas, operativas y financieras existiendo mucha relación entre ellas debiendo elaborar para ello el planeamiento estratégico, planeamiento táctico, planeamiento operativo y el planeamiento financiero.

Según (Gitman, L 2007) define el planeamiento financiero como el aspecto sumamente importante en las actividades de la empresa ya que guía, coordina y sobre todo permite el control de las acciones para lograr objetivos y metas, relaciona con el planeamiento financiero, la planificación del efectivo, que tiene que ver con el proceso de la formulación del presupuesto de caja por otro lado la planificación de las utilidades que tiene que ver con la proyección de los estados financieros.

Por otro lado (Morales, J & Morales, 2010), opinan que el planeamiento financiero fija la forma de cómo se lograrán las metas, planteadas, previendo las necesidades en el futuro. Definida como el camino a seguir para alcanzar sus objetivos estratégicos, cuyo objetivo principal es mejorar la rentabilidad planificando el efectivo necesario para asumir sus necesidades, fijando a su vez el nivel de ventas, así como también las fuentes de financiamiento.

(Moreno, J 2011) menciona que la planeación financiera es un conjunto de métodos, instrumentos cuyo objetivo es el establecer pronósticos, así como las metas económicas, que se debe alcanzar partiendo de los medios que se requieran para obtenerlo. Este tiene tres fases: planear, llevar a cabo y verificar la eficiencia.

Para (Apaza, M 2011) la planeación financiera es un proceso que incluye en el análisis para la inversión, financiamiento y sus decisiones, cuyo fin es elaborar el plan financiero y medir el resultado logrado frente a los objetivos planteados en el plan.

Debemos tomar en cuenta que para la elaboración del planeamiento financiero se necesita: Planificar, determinando los objetivos, y planes de acción para lograrlos, organizar, ejecutar y dirección identificando y enumerando las actividades necesarias para lograr los objetivos y control para: (1) verificar la eficiencia de las actividades, y (2) evaluar resultados.

Hay que tomar en cuenta aspectos claves del proceso de planeamiento financiero: (1) la planificación de efectivo, basado en el presupuesto de caja y la planificación de efectivo, y (2) la planificación de utilidades, con sus estados proyectados.

Debemos enfatizar que el planeamiento financiero y los procesos de control financiero están muy relacionados ya que es muy necesario evaluar los resultados del planeamiento financiero ello implica la elaboración de presupuestos, debiéndose elaborar presupuestos para las áreas significativas de la empresa. Para tener un buen planeamiento financiero será necesario elaborar un plan financiero y que esté relacionado con el plan estratégico de la empresa, relacionándose además con los otros planes como: ventas, producción entre otros.



Figura 1. El Planeamiento Financiero [Diagrama]. Recuperado de <https://es.slideshare.net/raphaelrey/planeamiento-estrategico-financiero>

El Planeamiento Financiero se encuentra alineado al Planeamiento Estratégico de la empresa. Asimismo, se tomará en cuenta las metas financieras y las estrategias para cumplirlas, asimismo este nos permitirá como la empresa podrían obtener una rentabilidad en un futuro. Al elaborar el plan financiero se combinarán todos los proyectos e inversiones que

la empresa desarrollara en el futuro, significando ello que los planes estratégicos y operativos se convierten en términos financieros.

Los planes financieros se elaboran, evalúan y se modifican una y otra vez, el proceso del planeamiento financiero, iniciándose con planes de largo plazo y sirven para formular los de corto plazo.

Importancia del Planeamiento Financiero

El planeamiento financiero es importante porque propiciará la generación métodos y procedimientos para una racionalidad de uso de recursos, reduciendo la incertidumbre en el futuro, y promoviendo la eficiencia dejando de lado la improvisación.

Características de la Planeación Financiera

Son sus características

- Es un proceso
- Es interactivo
- Adaptable al cambio
- Tiene un ciclo de vida
- Debe aplicarse con criterio de universalidad
- Se utiliza como una herramienta de control

Etapas de la Planeación Financiera

La elaboración de la planeación financiera está relacionada a la formulación del plan financiero y su integración a él plan estratégico de la empresa, asimismo las etapas de la planeación financiera son:

- Determinación de los recursos financieros para solventar las actividades de la empresa.
- Estimar los recursos necesarios con el objetivo de satisfacer la generación interna de fondos.

- Establecer y mantener controles a la asignación y usos de los fondos.
- Determinación de los recursos económicos.
- Análisis de los resultados de las operaciones financieras, difundirlos y recomendar concernientes a las operaciones futuras

Procesos del Planeamiento Financiero

- Plan Financiero a largo plazo

También denominado plan financiero estratégico este es proyectado comúnmente a 5 años, asimismo establecen las operaciones financieras que han sido proyectadas en una empresa.

- Plan Financiero a corto plazo

Denominado también plan financiero operativo porque se planifican las operaciones financieras a corto plazo durante el periodo de 1 a 2 años.

Pronóstico de Ventas

Es la estimación de cuánto va a vender la empresa durante un determinado tiempo, fundamentado en base de datos históricos de la empresa. Esta información es importante para el planeamiento financiero a corto plazo, se calcula con ello el flujo de efectivo mensual que va generar los ingresos por las ventas planificadas y a la vez los gastos de producción, el inventario y las ventas. Por otro lado, establece el nivel requerido de los activos fijos y el monto que se requiere para el financiamiento para apoyar el nivel del pronóstico de ventas y producción.

Planeación de Efectivo

También llamado presupuesto de caja, refleja los ingresos y egresos de efectivo presupuestándose periódicamente en un año, o divididos en periodos cortos, es útil para establecer requerimientos de dinero a corto plazo. Para ello, se deberá elaborar el presupuesto

de caja, ya que si no manejamos un nivel adecuado de efectivo aun tengamos utilidades la empresa tendrá problemas financieros.

Planeación de las Utilidades

La planificación de las utilidades se realiza tomando como base los estados financieros como el estado de situación financiera, y el estado de resultado, basado en los resultantes de periodos anteriores, y la proyección de ventas del próximo año.

Métodos para el análisis del Planeamiento Financiero

- 1- Método de Porcentajes de Ventas: expresado en porcentajes de ventas anuales de la empresa y tomando en cuenta los pronósticos de ventas.
- 2- Estados de Proforma: Este resumen los ingresos y gastos proyectados, presentando la información de las utilidades o pérdidas relacionadas a un periodo económico.

2.3. Definiciones conceptuales

- Asesoramiento: acción y efecto de asesorar, dar o recibir consejo o dictamen.
- Capacitación: proceso de enseñanza-aprendizaje de los trabajadores, para el desarrollo de capacidades, habilidades y destrezas que les permitan un mejor desempeño de sus funciones.
- Competencia profesional: calidad del servicio profesional, en el cual se manifiesta en conocimientos, habilidades y actitudes en la búsqueda de soluciones a los problemas.
- Contador Público: profesional formado para registrar, aplicar, manejar e interpretar la dinámica contable de las empresas, con el propósito de generar información para el conocimiento y la posterior toma de decisiones.
- Control Financiero: es una técnica utilizada por la administración financiera, cuyo objetivo es asegurarse de llevar a cabo todas las operaciones planteadas.

- Empresa Comercial: es una organización que está dedicada a la compra-venta de productos terminados.
- Estrategia: es el conjunto de actividades que realizará la empresa para conseguir las metas formuladas.
- Inversión: es la acción de generar recursos económicos.
- Plan Financiero: permite expresar lo que esperan alcanzar cuantitativamente la empresa.
- Planeación: es el proceso para establecer metas organizacionales y de diseñar la estrategia para alcanzarlas.
- Presupuesto: es el plan integrado y coordinado, expresado operacionalmente en términos económicos y financieros, así como de los recursos necesarios para un periodo determinado.
- Rentabilidad: es la ganancia que genera una empresa por efecto de realizar sus actividades económicas, determinándose al final de un ejercicio económico.
- Rol: es el papel que desempeña una persona en cualquier actividad.
- Toma de decisiones: es el poder elegir entre varias, la mejor alternativa para solucionar un problema en la empresa.
- Utilidad: es el beneficio para la empresa, la cual se obtiene al poner en acción un negocio.

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

El rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura.

2.4.2. Hipótesis específicas

El rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su competencia profesional.

El rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su perspectiva amplia de negocios.

El rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a la toma de decisiones financieras.

Capítulo III

Metodología

3.1. Diseño metodológico

3.1.1. Tipo de investigación.

Esta investigación es de tipo aplicada, por que utilizará el conocimiento del contador en el planeamiento financiero y lo desarrollará en las empresas comerciales.

3.1.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación es descriptivo, explicativo, correlacional por cuanto describe el rol del contador público en el planeamiento financiero que inciden en la gestión de las empresas comerciales.

3.1.3. Diseño

El diseño de la investigación es no experimental. El objetivo es determinar la relación entre las variables, describiéndolas y analizando su relación entre ellas. Los datos son recolectados en forma transversal.

3.1.4. Enfoque

El enfoque es cuantitativo, basándose en el análisis estadístico, permite establecer patrones de comportamiento.

3.2. Población y Muestra

3.2.1. Población.

La población está representada por un conjunto de unidades que tienen las mismas características distintivas, por lo tanto, son el conjunto de empresas comerciales y que tienen como área de influencia la Provincia de Huaura.

La tabla 1., se presenta la cantidad de empresas comerciales por distrito, autorizadas y activas a la fecha en la Provincia de Huaura.

Tabla 1.

Población y tamaño de muestra

Empresas Comerciales	Huacho	Huaura	Santa María	Végueta	Hualmay	TOTALES	Tamaño de muestra Ajustado
Artefactos	16					16	6
Artefactos Electrodomésticos	16	4				20	7
Artículos de limpieza	6		1			7	2
Computadoras	13					13	5
Farmacias/boticas	28	5	5	1	1	40	16
Ferreterías	39	5	10	2	3	59	24
Gas	24	1	5	3		33	12
Grifos	6		6	3	3	18	7
Material de limpieza	5					5	2
Mayólicas y sanitarios	7					7	2
Ópticas	6					6	2
Vidrierías	9		3		1	13	5
Totales	175	15	30	9	8	237	90

Nota. Fuente: Municipalidad Provincial de Huaura

3.2.2. Muestra

Criterios de inclusión y exclusión. Para efecto de nuestra investigación se tomaron las empresas comerciales de la Provincia de Huaura con un mejor volumen de ventas o que tienen una mejor participación en el mercado, y que hacen un total de 237 personas en las empresas comerciales.

El tamaño de muestra se calculó, mediante la fórmula estadística de muestreo simple, con población conocida. El procedimiento:

1°. Se tiene la siguiente función estadística para poblaciones menores a 30,000:

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

2°. Donde:

- N, es la población 237
- Con un nivel de confianza del 95%, y $\alpha = 0.05$ luego $Z=1.96$
- La probabilidad de ocurrencia y de fracaso, se establece en 50% cada uno
- El nivel de error 5%

3°. Luego reemplazando se tiene:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (237)}{(0.05)^2 (236) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = 147$$

Ajuste al tamaño de la muestra, utilizando la fórmula:

$$n_0 = \frac{n}{1 + \left(\frac{n}{N}\right)}$$

por lo tanto:

$$n_0 = 90$$

Por lo tanto, de la población se tomó la muestra de 90 contadores o asistentes contables.

3.3. Operacionalización de variables e indicadores

Variable Independiente: Rol del Contador Público:

Papel que desempeña el contador público en el asesoramiento, contable, tributario y financiero de una empresa comercial

Indicadores:

- Formación integral
- Habilidad profesional

- Capacidad de liderazgo
- Responsabilidad social
- Espíritu investigativo

Variable dependiente: Planeamiento Financiero

Conjunto de procesos, métodos y objetivos con lo que los contadores guían, coordinan y controlan las acciones para el logro de las metas económicas y financieras de la empresa comercial

Indicadores:

- Objetivos
- Estrategias de inversión y Financiamiento
- Decisiones Financieras
- Presupuesto
- Planificación del efectivo
- Planificación de utilidades
- Estados financieros Proyectados
- Control Financiero

3.4. Técnicas de recolección de datos

3.4.1. Técnicas empleadas

- Técnica de la observación.
- Entrevistas
- Análisis documental. Técnica que permitió analizar el aspecto normativo, información bibliográfica y otros aspectos relacionados con la investigación.

3.4.2. Descripción de los instrumentos

- Cuestionario de encuesta. Es el instrumento diseñado que se aplicó para realizar las encuestas, y permitieron medir las variables en el cuestionario que se muestra en el anexo 1.

3.5. Técnicas para el procesamiento de la información

Para el procesamiento se realizaron:

- Captura y codificación de datos: se capturaron los datos partiendo de la encuesta realizada, y se procedió a su codificación.
- Análisis: utilizando la estadística descriptiva y la estadística inferencial, para la prueba de hipótesis, se utilizó una prueba no paramétrica denominada Chi-cuadrada.
- Para un rápido análisis se logró el empleo de una hoja electrónica, con un nivel de significancia del 0.05.

Capítulo IV

Resultados

Presentación de cuadros, gráficos e interpretaciones

1- ¿Considera usted necesario la implementación del planeamiento financiero en la empresa?

Tabla 2.

Necesidad de la implementación del planeamiento financiero

	frecuencia	frec.relativa	frec.relativa(%)	Fr.Acum.	Frec.Rel.Aum.(%)
Si lo es	65	0.7222	72.22%	65	72.22%
No sabe/ No opina	3	0.0333	3.33%	68	75.56%
No	22	0.2444	24.44%	90	100.00%
Totales	90	1.0000	100.00%		

Nota. Fuente: elaboración propia

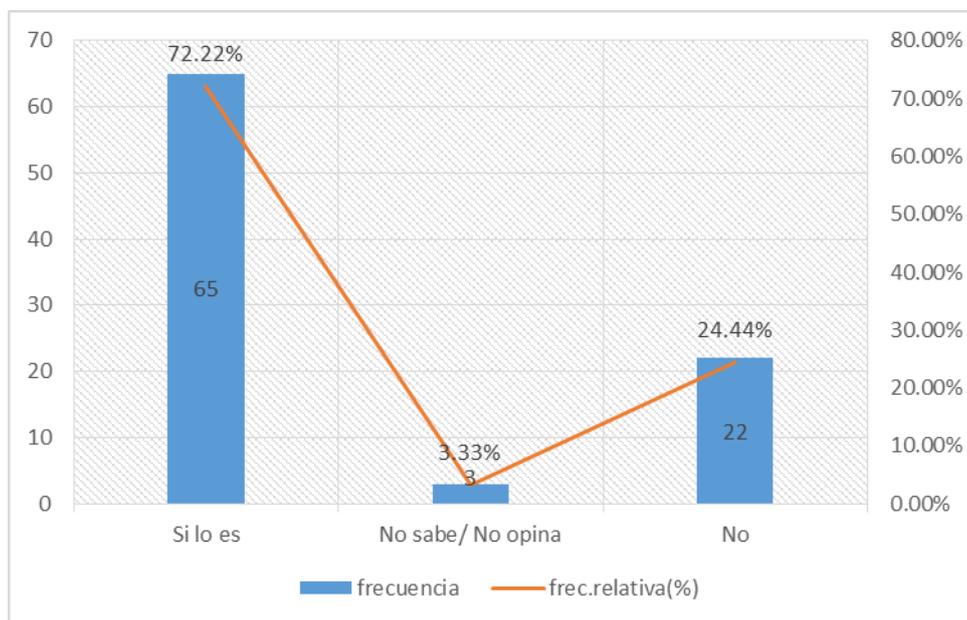


Figura 2. Necesidad de la implementación del planeamiento financiero. Fuente: elaboración propia

Resultado: Podemos apreciar por los resultados logrados que el 72.22% consideran que son necesarias la implementación del planeamiento financiero en la empresa, el 24.44% señala que no, y el 3.33% no sabe/no opina.

2- ¿Considera usted que el planeamiento financiero debe ser de conocimiento en todas las áreas de la empresa?

Tabla 3.

El planeamiento financiero y su conocimiento en las áreas

	frecuencia	frec.relativa	frec.relativa(%)	Fr.Acum.	Frec.Rel.Aum.(%)
Si debe conocerlo	48	0.5333	53.33%	48	53.33%
No sabe/ No opina	4	0.0444	4.44%	52	57.78%
No	38	0.4222	42.22%	90	100.00%
Totales	90	1.0000	100.00%		

Nota. Fuente: elaboración propia

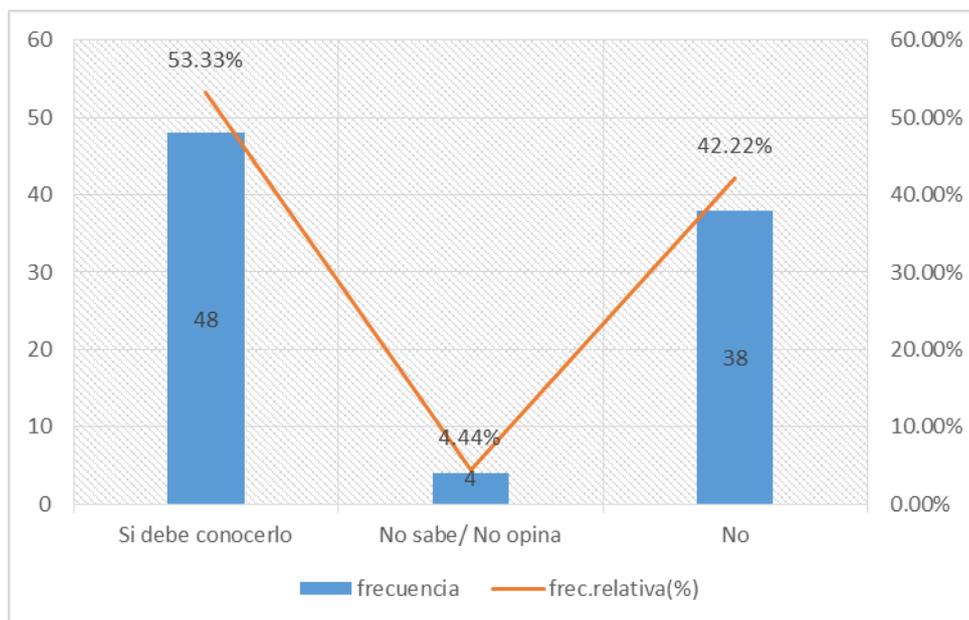


Figura 3. El planeamiento financiero y su conocimiento en las áreas. Fuente: elaboración propia

Resultado: Podemos apreciar por los resultados logrados que el 53.33% consideran que el planeamiento financiero debe ser de conocimiento en todas las áreas de la empresa, el 42.22% señalan que no, y el 4.44% no saben/no opinan.

3- ¿Considera usted necesario que el plan financiero esté relacionado al presupuesto?

Tabla 4.

El plan financiero y la relación con el presupuesto

	frecuencia	frec.relativa	frec.relativa(%)	Fr.Acum.	Frec.Rel.Aum.(%)
Si debe estar relacionado	72	0.8000	80.00%	72	80.00%
No sabe/ No opina	3	0.0333	3.33%	75	83.33%
No	15	0.1667	16.67%	90	100.00%
Totales	90	1.0000	100.00%		

Nota. Fuente: elaboración propia

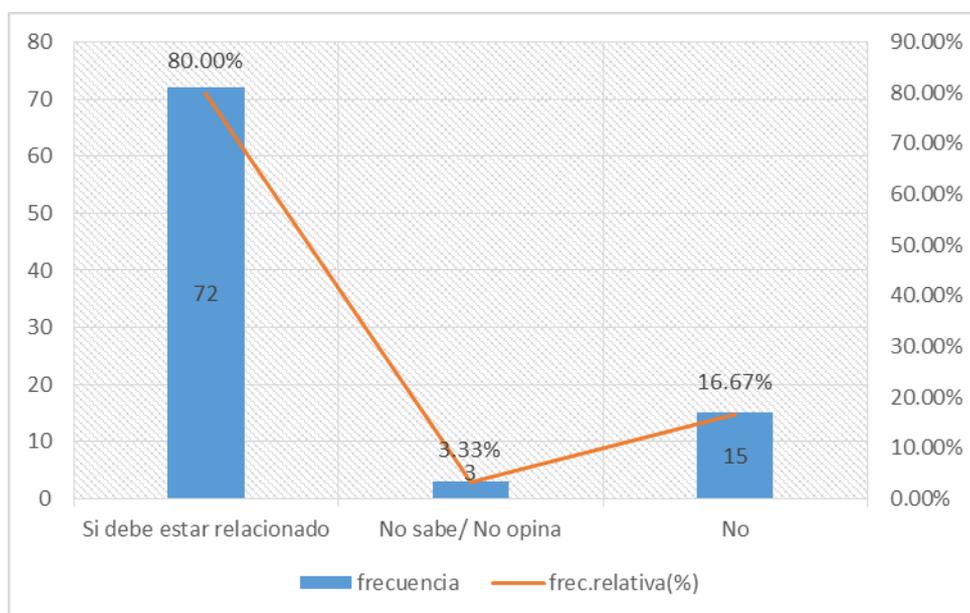


Figura 4. El plan financiero y la relación con el presupuesto. Fuente: elaboración propia

Resultado: Podemos apreciar por los resultados logrados que el 80% considera necesario que el plan financiero esté relacionado al presupuesto, el 16.67% señalan que no, y el 3.33% no sabe/no opina.

4- ¿Considera usted que el planeamiento financiero incide en la situación económica financiera de las empresas comerciales?

Tabla 5.

Incidencia del planeamiento financiero en la situación económica financiera

	frecuencia	frec.relativa	frec.relativa(%)	Fr.Acum.	Frec.Rel.Aum.(%)
Si lo tiene	48	0.5333	53.33%	48	53.33%
No sabe/ No opina	2	0.0222	2.22%	50	55.56%
No	40	0.4444	44.44%	90	100.00%
Totales	90	1.0000	100.00%		

Nota. Fuente: elaboración propia

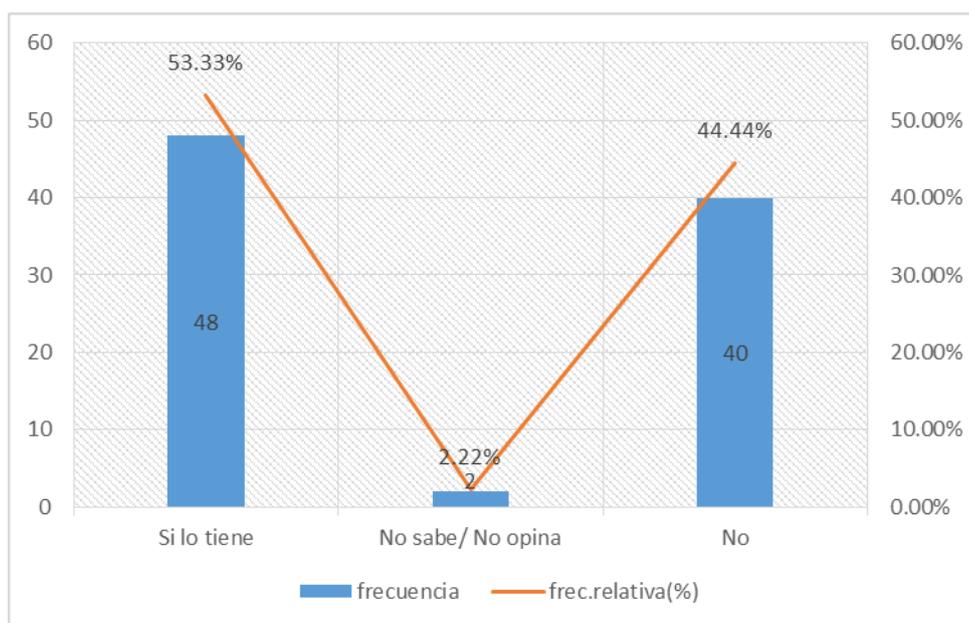


Figura 5. Incidencia del planeamiento financiero en la situación económica financiera. Fuente: elaboración propia

Resultado: Podemos apreciar por los resultados logrados que el 53.33% consideran que el planeamiento financiero incide en la situación económica financiera de las empresas comerciales, el 44.44% señalan que no, y el 2.22% no sabe/no opina.

5- ¿Considera usted importante que las empresas comerciales cuenten con un plan financiero que le permita mejorar su rentabilidad?

Tabla 6.

Importancia del plan financiero en la mejora su rentabilidad

	frecuencia	frec.relativa	frec.relativa(%)	Fr.Acum.	Frec.Rel.Aum.(%)
Si deben de contar	69	0.7667	76.67%	69	76.67%
No sabe/ No opina	3	0.0333	3.33%	72	80.00%
No	18	0.2000	20.00%	90	100.00%
Totales	90	1.0000	100.00%		

Nota. Fuente: elaboración propia

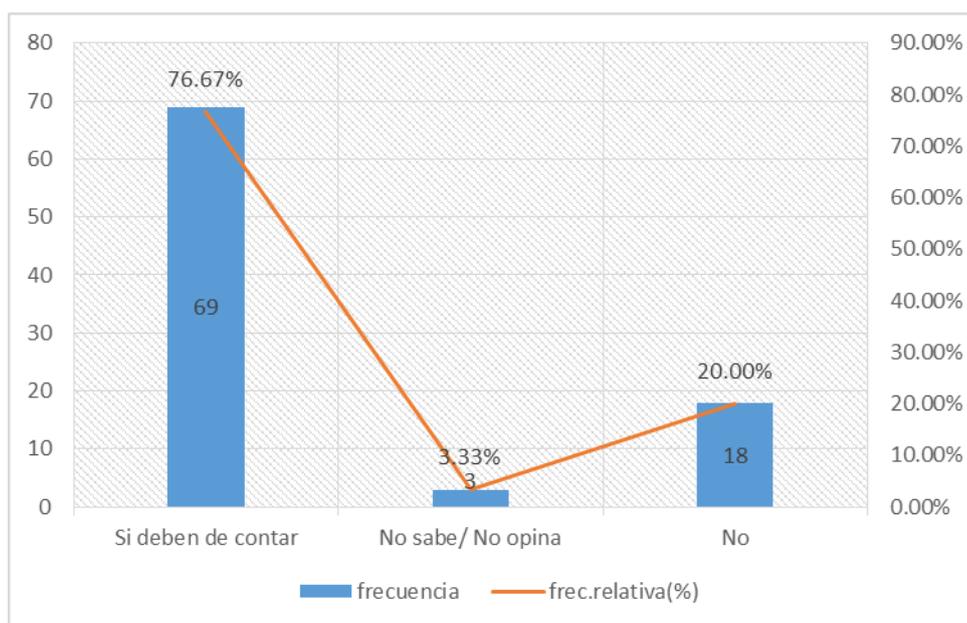


Figura 6. Importancia del plan financiero en la mejora su rentabilidad. Fuente: elaboración propia

Resultado: Podemos apreciar por los resultados logrados que el 76.67% consideran importante que las empresas comerciales cuenten con un plan financiero que le permita mejorar su rentabilidad, el 20% señalan que no, y el 3.33% no sabe/no opina.

6- ¿Considera que el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales?

Tabla 7.

Influencia del Contador Público en el planeamiento financiero

	frecuencia	frec.relativa	frec.relativa(%)	Fr.Acum.	Frec.Rel.Aum.(%)
Completamente de acuerdo	34	0.3778	37.78%	34	37.78%
De acuerdo	26	0.2889	28.89%	60	66.67%
No sabe/no opina	3	0.0333	3.33%	63	70.00%
En desacuerdo	19	0.2111	21.11%	82	91.11%
Completamente en desacuerdo	8	0.0889	8.89%	90	100.00%
Totales	90	1.0000	100.00%		

Nota. Fuente: elaboración propia

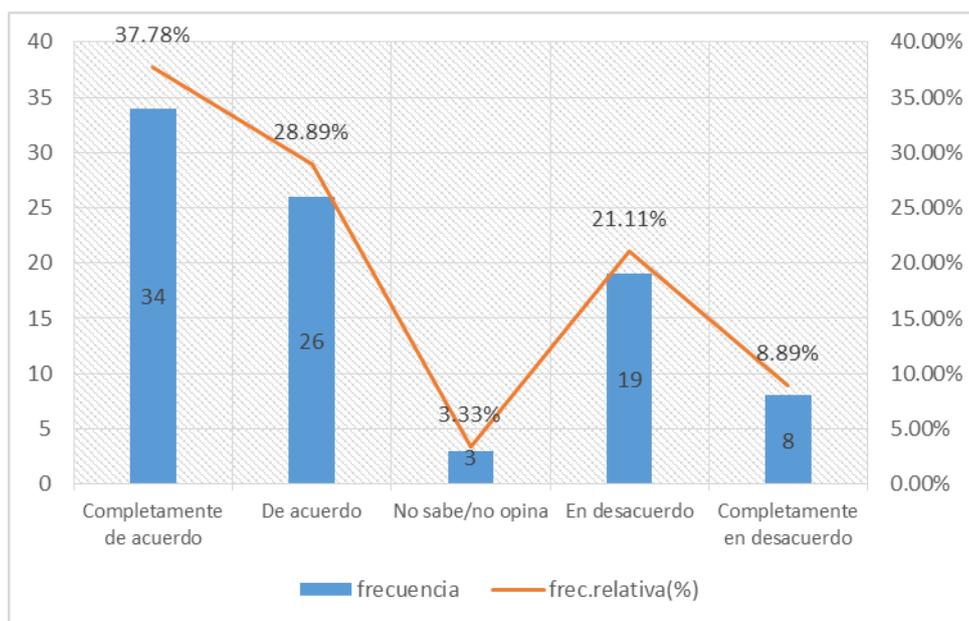


Figura 7. Influencia del Contador Público en el planeamiento financiero. Fuente: elaboración propia

Resultado: Podemos apreciar por los resultados logrados que 37.78% están completamente de acuerdo al considerar que el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales, el 28.89% están de acuerdo, el 21.11% están en desacuerdo, el 8.89% están completamente en desacuerdo, y el 3.33% no sabe/no opina.

7- ¿Considera que las competencias profesionales del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales?

Tabla 8.

Influencia de las competencias del Contador Público en el planeamiento financiero

	frecuencia	frec.relativa	frec.relativa(%)	Fr.Acum.	Frec.Rel.Aum.(%)
Completamente de acuerdo	24	0.2667	26.67%	24	26.67%
De acuerdo	32	0.3556	35.56%	56	62.22%
No sabe/no opina	7	0.0778	7.78%	63	70.00%
En desacuerdo	21	0.2333	23.33%	84	93.33%
Completamente en desacuerdo	6	0.0667	6.67%	90	100.00%
Totales	90	1.0000	100.00%		

Nota. Fuente: elaboración propia

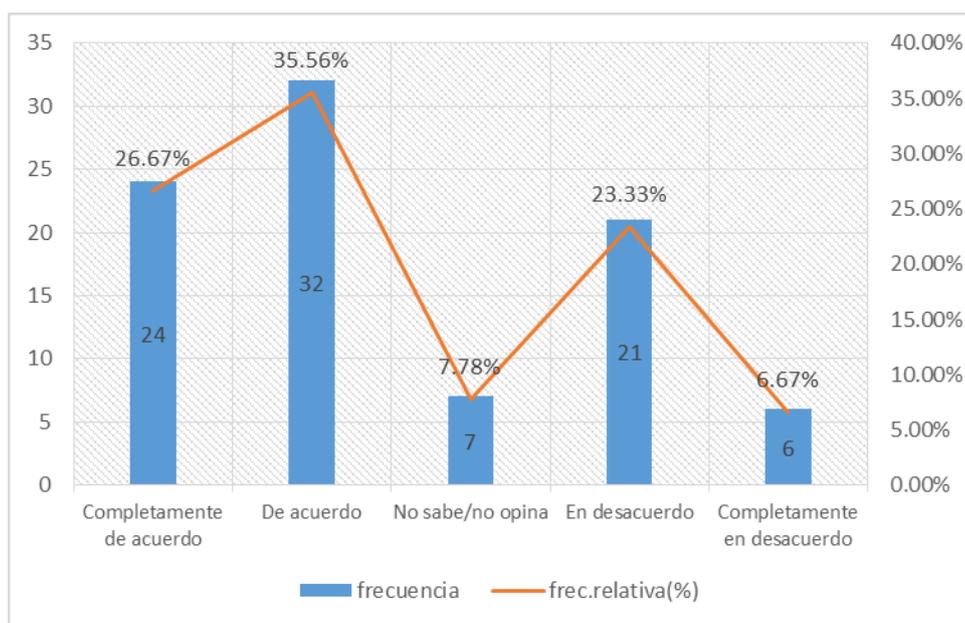


Figura 8. Influencia de las competencias del Contador Público en el planeamiento financiero. Fuente: elaboración propia

Resultado: Podemos apreciar por los resultados logrados que el 35.56% están de acuerdo al considerar que las competencias profesionales del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales, el 26.67% están completamente de acuerdo, el 23.33% están en desacuerdo, el 7.78% no sabe/no opina, y el 6.67% están completamente en desacuerdo.

8- ¿Considera que la perspectiva amplia de negocios del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales?

Tabla 9.

La perspectiva del Contador Público y el planeamiento financiero

	frecuencia	frec.relativa	frec.relativa(%)	Fr.Acum.	Frec.Rel.Aum.(%)
Completamente de acuerdo	15	0.1667	16.67%	15	16.67%
De acuerdo	37	0.4111	41.11%	52	57.78%
No sabe/no opina	1	0.0111	1.11%	53	58.89%
En desacuerdo	25	0.2778	27.78%	78	86.67%
Completamente en desacuerdo	12	0.1333	13.33%	90	100.00%
Totales	90	1.0000	100.00%		

Nota. Fuente: elaboración propia

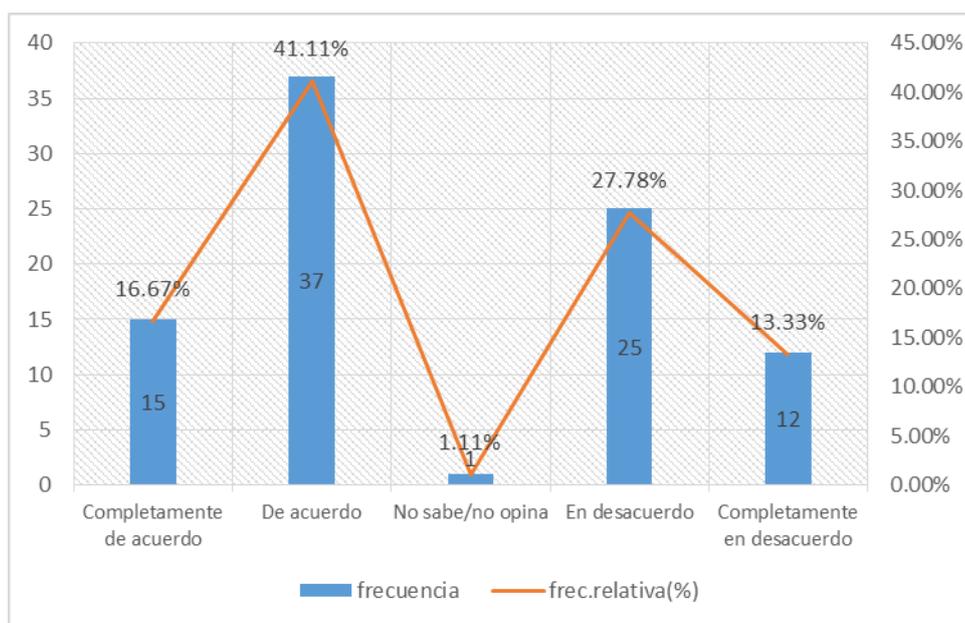


Figura 9. La perspectiva del Contador Público y el planeamiento financiero. Fuente: elaboración propia

Resultado: Podemos apreciar por los resultados logrados que el 41.11% están de acuerdo al considerar que la perspectiva amplia de negocios del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales, el 27.78% están en desacuerdo, el 16.67% están completamente de acuerdo, el 13.33% están completamente en desacuerdo, y el 1.11% no sabe/no opina.

9. ¿Considera que la toma de decisiones financieras en el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales?

Tabla 10.

La toma de decisiones financieras y el planeamiento financiero

	frecuencia	frec.relativa	frec.relativa(%)	Fr.Acum.	Frec.Rel.Aum.(%)
Completamente de acuerdo	33	0.3667	36.67%	33	36.67%
De acuerdo	41	0.4556	45.56%	74	82.22%
No sabe/no opina	1	0.0111	1.11%	75	83.33%
En desacuerdo	13	0.1444	14.44%	88	97.78%
Completamente en desacuerdo	2	0.0222	2.22%	90	100.00%
Totales	90	1.0000	100.00%		

Nota. Fuente: elaboración propia

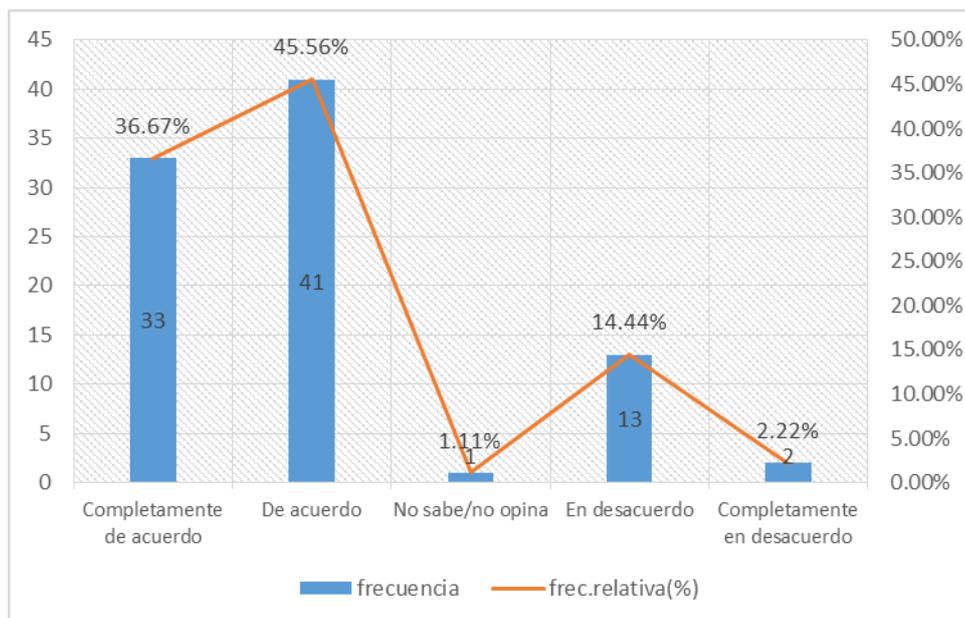


Figura 10. La toma de decisiones financieras y el planeamiento financiero. Fuente: elaboración propia

Resultado: Podemos apreciar por los resultados logrados que el 45.56% están de acuerdo al considerar que la toma de decisiones financieras en el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales, el 36.67% están completamente de acuerdo, el 14.44% están en desacuerdo, 2.22% están completamente en desacuerdo, y el 1.11% no sabe/no opina.

Capítulo V

Discusión, conclusiones y recomendaciones

5.1. Discusiones

Contrastación de Hipótesis 1

H0: El rol del Contador Público no influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura.

Ha: El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura.

Tabla 11.

Contrastación de Hipótesis 1

	fo	fe	ChiCuadrada P
Completamente de acuerdo	34	19	11.84
De acuerdo	26	19	2.58
No sabe/no opina	3	14	8.64
En desacuerdo	19	19	0.00
Completamente en desacuerdo	8	19	6.37
Total	90	90	29.43

Nota. Fuente: elaboración propia

Contraste: para un nivel de significación del 95% ($\alpha = 0.05$) el valor teórico de una distribución chi-cuadrado teórica con $(5-1=)$ 4 grados de libertad es 9.49. El cálculo del ChiCuadrada P obtuvimos un valor de 29.43, entonces podremos concluir que las dos variables no son independientes, sino que están asociadas. Por lo tanto, a la vista de los

resultados, rechazamos la hipótesis nula (H_0) y aceptamos la hipótesis alternativa (H_a), quedando confirmada nuestra hipótesis: El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura.

Contrastación de Hipótesis 2

H_0 : El rol del Contador Público no influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su competencia profesional.

H_a : El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su competencia profesional.

Tabla 12.

Contrastación de Hipótesis 2

	fo	fe	ChiCuadrada P
Completamente de acuerdo	24	19	1.32
De acuerdo	32	19	8.89
No sabe/no opina	7	14	3.50
En desacuerdo	21	19	0.21
Completamente en desacuerdo	6	19	8.89
Total	90	90	22.82

Nota. Fuente: elaboración propia

Contraste: para un nivel de significación del 95% ($\alpha = 0.05$) el valor teórico de una distribución chi-cuadrado teórica con $(5-1=)$ 4 grados de libertad es 9.49. El cálculo del ChiCuadrada P obtuvimos un valor de 22.82, entonces podremos concluir que las dos variables no son independientes, sino que están asociadas. Por lo tanto, a la vista de los resultados, rechazamos la hipótesis nula (H_0) y aceptamos la hipótesis alternativa (H_a), quedando confirmada nuestra hipótesis: El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su competencia profesional.

Contrastación de Hipótesis 3

H₀: El rol del Contador Público no influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su perspectiva amplia de negocios.

H_a: El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su perspectiva amplia de negocios.

Tabla 13.

Contrastación de Hipótesis 3

	fo	fe	ChiCuadrada P
Completamente de acuerdo	15	19	0.84
De acuerdo	37	19	17.05
No sabe/no opina	1	14	12.07
En desacuerdo	25	19	1.89
Completamente en desacuerdo	12	19	2.58
Total	90	90	34.44

Nota. Fuente: elaboración propia

Contraste: para un nivel de significación del 95% ($\alpha = 0.05$) el valor teórico de una distribución chi-cuadrado teórica con $(5-1=)$ 4 grados de libertad es 9.49. El cálculo del ChiCuadrada P obtuvimos un valor de 34.44, entonces podremos concluir que las dos variables no son independientes, sino que están asociadas. Por lo tanto, a la vista de los resultados, rechazamos la hipótesis nula (H₀) y aceptamos la hipótesis alternativa (H_a), quedando confirmada nuestra hipótesis: El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su perspectiva amplia de negocios.

Contrastación de Hipótesis 4

H₀: El rol del Contador Público no influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a la toma de decisiones financieras.

Ha: El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a la toma de decisiones financieras.

Tabla 14.

Contrastación de Hipótesis 4

	fo	fe	ChiCuadrada P
Completamente de acuerdo	33	19	10.32
De acuerdo	41	19	25.47
No sabe/no opina	1	14	12.07
En desacuerdo	13	19	1.89
Completamente en desacuerdo	2	19	15.21
Total	90	90	64.97

Nota. Fuente: elaboración propia

Contraste: para un nivel de significación del 95% ($\alpha = 0.05$) el valor teórico de una distribución chi-cuadrado teórica con $(5-1=)$ 4 grados de libertad es 9.49. El cálculo del ChiCuadrada P obtuvimos un valor de 64.97, entonces podremos concluir que las dos variables no son independientes, sino que están asociadas. Por lo tanto, a la vista de los resultados, rechazamos la hipótesis nula (H_0) y aceptamos la hipótesis alternativa (H_a), quedando confirmada nuestra hipótesis: El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a la toma de decisiones financieras.

5.2. Conclusiones

- 1°. El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura.
- 2°. El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su competencia profesional.

- 3°. El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a su perspectiva amplia de negocios.
- 4°. El rol del Contador Público si influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales de la provincia de Huaura, respecto a la toma de decisiones financieras.

5.3. Recomendaciones

- 1°. Siendo el planeamiento financiero una actividad privativa del Contador Público, este juega un rol muy importantes en la formulación de estrategias globales, por lo que se recomienda a las empresas comerciales establecer políticas de inversiones, de financiamiento, de dividendos, de reservas, entre otras, las que repercutirán favorablemente en su ordenado manejo y consecuente logro de objetivos y metas.
- 2°. Se recomienda que las empresas comerciales deben aprovechar esas competencias distintivas del profesional Contador Público, realizando coordinadamente una mejor proyección de sus recursos económicos y financieros, en el mercado de influencia.
- 3°. Se recomienda que las empresas comerciales que se tenga una perspectiva más amplia de negocios con el apoyo del Contador Público, el que permitirá alcanzar un mejor posicionamiento.
- 4°. La toma de decisiones financieras, es un proceso que deberá estar basada en el conocimiento de la información económica y financiera generada por el Contador Público, permitiendo disminuir los niveles incertidumbre que podamos tener de una determinada problemática.

Capítulo VI

Fuentes de Información

6.1. Fuentes Bibliografía

Apaza, M. (2003). *Finanzas para contadores aplicados a la gestión empresarial*. Lima: Pacífico Editores.

Apaza, M. (2011). *Diagnóstico Empresarial*. Lima: Entrelíneas.

Arias Valencia, A.M (2009). *Los principios del contador y su responsabilidad social*. Buenos Aires: El cid Editor

Brealey R, Myers C. (2003). *Principios de finanzas corporativas*. México D.F.: Editorial McGraw – Hill.

Díaz Llanes (2011). *Análisis Contable con enfoque empresarial*. México: Edita-EUME.

Flores J. (2001). *Contabilidad gerencial*. Lima: Cecof.

Gitman, Lawrence (2007). *Principios de Administración Financiera*, México: Mac Graw Hill

Gonzales A. (2000). *Análisis e interpretación de los estados financieros en la empresa provincial*. Guadalajara: Editorial Universidad de México.

Hernández, R. (2001). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.

Morales Castro, A. y Morales Castro, J. (2014). *Planeación Financiera*. México: Edición E-book.

Moreno Fernández, J. (2011). *Las Finanzas en la empresa*. México: Grupo Editorial Patria.

Panez, J. (1998), *Diccionario de contabilidad, economía y finanzas (A-C)*. Lima: Iberoamérica de Editores S.A.

Pérez G. (2004). *Criterios de decisión financiera en la empresa*. México.

Robert, A. (1964) *La contabilidad en la administración de empresas*, Madrid: Editorial Unión Tipografía Hispanoamérica.

Zamora, F (2013) *Análisis de la rentabilidad en las inversiones*. Buenos Aires: Editorial Deusto.

6.2. Fuentes Documentales

Angulo Salirrosas, E (2013). *Planificación Financiera y su efecto en la Gestión Económico-Financiero de las empresas Agroindustriales, del distrito de Moche para el año 2013*. (Tesis de pregrado) Universidad Nacional de Trujillo.

Bautista Puente, C.R. (2016). *Planeamiento Financiero y su incidencia en la rentabilidad de tiendas Oeschle de la ciudad de Huancayo 2016*. (Tesis de pregrado) Universidad Nacional del Centro Huancayo.

Diestra Martínez, R.J. y Coronado Rodríguez, E. (2018). *Planeamiento Financiero para mejorar la rentabilidad en N&A S.A.C Callao 2018*. (Tesis de pregrado) Universidad Privada del Norte.

Gomero Rosales, C.G. y Torres Flores, A.I. (2014). *El Rol Innovador del contador público en el desarrollo de una gestión eficiente en las empresas comercializadoras de la provincia de Huaura*. (Tesis de pregrado) Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión.

Plasencia Franco, M.C. (2014). *Aplicación del planeamiento financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa de transporte Codigen S.A.C. Trujillo*. (Tesis de pregrado) Universidad Privada del Norte.

6.3. Fuentes Electrónicas

López Gómez, M (x2011). *La importancia de la planeación financiera para las empresas*

recuperado el 17 de marzo del 2019 de <http://www.Articuloz.com/planificación-estratégica-artículos/importancia-de-la-planeación-financiera-4556113.html>

Anexo 01

Instrumento para la toma de datos

- 1- ¿Considera usted necesario la implementación del planeamiento financiero en la empresa?
- Si lo es
- No sabe/ No opina
- No
- 2- ¿Considera usted que el planeamiento financiero debe ser de conocimiento en todas las áreas de la empresa?
- Si debe conocerlo
- No sabe/ No opina
- No
- 3- ¿Considera usted necesario que el plan financiero esté relacionado al presupuesto?
- Si debe estar relacionado
- No sabe/ No opina
- No
- 4- ¿Considera usted que el planeamiento financiero incide en la situación económica financiera de las empresas comerciales?
- Si lo tiene
- No sabe/ No opina
- No
- 5- ¿Considera usted importante que las empresas comerciales cuenten con un plan financiero que le permita mejorar su rentabilidad?
- Si deben de contar
- No sabe/ No opina

No

GENERAL:

6- ¿Considera que el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales?

Completamente de acuerdo

De acuerdo

No sabe/ no opina

En desacuerdo

Completamente en desacuerdo

7- ¿Considera que las competencias profesionales del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales?

Completamente de acuerdo

De acuerdo

No sabe/ no opina

En desacuerdo

Completamente en desacuerdo

8- ¿Considera que la perspectiva amplia de negocios del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales?

Completamente de acuerdo

De acuerdo

No sabe/ no opina

En desacuerdo

Completamente en desacuerdo

9- ¿Considera que la toma de decisiones financieras en el rol del Contador Público influye en el planeamiento financiero de las empresas comerciales?

- Completamente de acuerdo
- De acuerdo
- No sabe/ no opina
- En desacuerdo
- Completamente en desacuerdo