

UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMATICA

ESCUELA DE CONTADURIA, AUDITORIA Y FINANZAS

TESIS DE GRADO

**PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**ADMINISTRACION DEL EFECTIVO COMO UNA NECESIDAD EN LA
EMPRESA COMERCIAL MULTIREPUESTO CIA LTDA DE LA PARROQUIA
SAN JUAN DEL CANTON PUEBLO VIEJO DE LA PROVINCIA DE LOS
RIOS.**

EGRESADOS:

YANINA ALAVA ESPINOZA

NEYBA VERDEZOTO SOLIS

DIRECTOR

ING. COM. KLEBER MURILLO TORRES M.A.E.

LECTOR

C.P.A. DARWIN GIL ESPINOZA

AÑO: 2012

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Declaramos que la presente investigación es inédita, y que todos los contenidos son responsabilidad de las autoras.

YANINA ALAVA ESPINOZA

NEYBA VERDESOTO SOLIS

AGRADECIMIENTO

Primeramente doy infinitamente gracias a Dios por que me ha guiado por el camino del bien, y me ha dado las fuerzas necesarias para seguir adelante, a mis padres Delia Espinoza y Hugo Álava, a mis hermanos, por haberme dado siempre su apoyo incondicional motivando mi formación académica y al esfuerzo propio de voluntad y superación para la terminación de una etapa más de estudio, en segundo lugar agradezco a todos mis catedráticos que han sabido impartir sus enseñanzas, a quienes les debo gran parte de mis conocimientos gracias a su paciencia y enseñanza, al tutor de la presente tesis ING. Kleber Murillo que fue una guía para la conclusión de la misma.

Yanina Elizabeth Álava Espinoza

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de tesis a Dios, a mis padres, Hermanos y familiares. ADios por que ha estado conmigo en cada paso que doy cuidándome y dándome fortaleza y la salud necesaria para continuar, a mis padres que han sido pilares fundamentales en mi vida quienes han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento.

Yanina Elizabeth Álava Espinoza

INDICE

	Pág.
INTRODUCCION	1
CAPITULO I	
1.- Problema.....	3
1.1 Problematización.....	3
1.1.2 Situación problemática.....	3
1.2 Formulación del problema.....	4
1.3 Justificación.....	4
1.4 Objetivos.....	4
1.4.1 Objetivos específicos.....	4
CAPITULO II	
2.- Marco teórico.....	6
2.1 Antecedentes de la investigación.....	6
2.2 El capital de trabajo y su papel en la empresa.....	7
2.2.1 Objetivo de la gestión del efectivo.....	8
2.2.2 Método de cálculo del saldo del efectivo.....	11
2.2.3 Importancia de la previsión del efectivo.....	14
2.3 Terminología.....	15
2.4 Hipótesis.....	17
2.4.1 Hipótesis específica.....	18
2.5 Variables.....	18
2.5.1 Variables dependientes.....	18
2.5.2 Variables independientes.....	18
CAPITULO III	

3.	Metodología.....	19
3.1	Modalidad de la investigación.....	19
3.1.1	El método.....	19
3.1.2	Métodos generales.....	19
3.1.3	Método deductivo.....	20
3.1.4	Método inductivo.....	20
3.1.5	Método científico.....	21
3.2	La investigación.....	23
3.2.1	La investigación científica.....	23
3.2.2	Formas y tipos de investigación.....	24
3.3	Población y muestra.....	25
3.4	Técnicas e instrumentos de la investigación.....	26
3.4.1	La observación.....	26
3.4.2	Observación directa e indirecta.....	27
3.4.3	Observación participante y no participante.....	27
3.4.4	Observación estructurada y no estructurada.....	27
3.4.5	Observación de campo y de laboratorio.....	28
3.4.6	Observación individual y de equipo.....	28
3.5	La entrevista.....	29
3.6	La encuesta.....	29
3.7	El fichaje.....	29
3.8	El test.....	30

CAPITULO IV

4.-	Marco propositivo.....	44
-----	------------------------	----

4.1	Titulo.....	44
4.2	Desarrollo de la propuesta.....	44
4.3	Necesidades de mantenimiento de efectivo.....	44
4.	Razones para invertir en valores negociables.....	45
4.4.1	Valores negociables.....	46
4.5	Operaciones del área de control.....	46
4.5.1	Control de efectivo.....	46
4.5.1.1	Control de efectivo recibe.....	46
4.5.1.2	Control de efectivo entrega.....	47
4.5.2	Funciones principales del control de efectivo.....	47
4.6	Administración del efectivo.....	48
4.6.1	Administración del efectivo y valores negociables.....	49
4.6.2	Administración del efectivo.....	49
4.6.3	Estrategias de vuelo.....	50
4.6.4	Retraso de las cuentas por pagar.....	50
4.7	Administración eficiente del efectivo.....	51
4.7.1	Incremento de la materia prima.....	52
4.7.2	Aumenta la rotación e inventarios.....	52
4.7.3.	Aceleración de la cobranza.....	52
4.8	Determinación del efectivo mínimo para operaciones.....	53
4.8.1	Concepto del costo de oportunidad.....	54
4.8.2	Análisis del ciclo de caja.....	54
4.9	Flujo de caja dentro del mes.....	55
4.10	Motivos para mantener el efectivo.....	58
4.10.1	Motivo de transacciones.....	58

4.10.2	Motivo especulativo.....	58
4.10.3	Motivo de precaución.....	58
4.11	La liquidez y su función.....	59
4.12	Contabilidad y control del efectivo.....	60
4.12.1	Medidas de control terno.....	61
4.12.2	Medidas de control interno para efectivos.....	62
4.12.3	Medidas de control interno.....	63
4.13	Control interno para ingresos y egresos.....	63
4.13.1	Fondo fijo.....	65
4.14	Uso de las cuentas corrientes bancarias.....	65
4.14.1	Presupuesto del efectivo a largo plazo.....	65
4.14.2	Presupuesto de efectivo a corto plazo.....	66
4.14.3	Presupuesto de efectivo inmediato.....	66
4.15	Procedimiento para enfrentar la incertidumbre.....	67
4.16	Cuentas por cobrar.....	68
4.16.1	Factores de crédito.....	68
4.16.2	Obtención de información de crédito.....	69
4.16.3	Políticas de cobro.....	70
4.16.4	Elaboración de un presupuesto de efectivo.....	70
4.17	Objetivo de la propuesta.....	75
4.17.1	Objetivos específicos.....	75
4.18	Justificación.....	76
4.19	Conclusiones.....	78
4.20	Recomendaciones.....	79
	Bibliografía.....	81