

Evaluación del control interno implementado en las cuentas de efectivo, inventario y cuentas por cobrar en la empresa TRANSCARGA S.A en el segundo semestre 2023

Evaluation of the internal control implemented in cash, inventory, and accounts receivable in the company TRANSCARGA S.A. during the second half of 2023.

Belmari Guadalupe Irías García
Centro Universitario Regional de Estelí, UNAN-Managua/CUR-Estelí
Iriabelmari@gmail.com

Hanskim Karina Blandón Valdivia
Centro Universitario Regional de Estelí, UNAN-Managua/CUR-Estelí
hashkarvb@gmail.com

Osman Adolfo Blandón González
Centro Universitario Regional de Estelí, UNAN-Managua/CUR-Estelí
Osmanado1799@gmail.com

Leyla Marielka Cruz Cruz
Centro Universitario Regional de Estelí, UNAN-Managua/CUR-Estelí
<https://orcid.org/0000-0003-4153-6955> ley042000@gmail.com

Resumen

El presente estudio tiene como objetivo evaluar la efectividad del control interno implementado en las cuentas de efectivo, inventarios y cuentas por cobrar de la empresa TRANSCARGA, con el fin de determinar la eficiencia de los procedimientos y políticas en la prevención de errores y fraudes durante el segundo semestre de 2023. Se aplicó una metodología cualitativa mediante entrevistas semiestructuradas a personal clave de la empresa, así como observación directa de las prácticas internas, y revisión documental de registros contables. Los hallazgos revelaron que, aunque la empresa ha implementado ciertos controles, existen importantes deficiencias que aumentan el riesgo de problemas financieros. En el manejo del efectivo, se detectaron vulnerabilidades como la falta de segregación de funciones entre quienes manejan el efectivo y quienes realizan registros contables. Además, los arqueos sorpresivos de caja no se realizan con la frecuencia adecuada.

En cuanto al control de inventarios, se observó que las verificaciones físicas de inventarios no se realizan de manera sistemática ni se comparan con los registros contables, lo que genera discrepancias y dificulta la trazabilidad de los productos. También se encontró que la documentación relacionada con las entregas y las compras de inventarios no está siempre completa o actualizada, lo que debilita el proceso de control. En la gestión de cuentas por cobrar, se identificaron deficiencias como la falta de un proceso independiente para la autorización de notas de crédito y la ausencia de verificaciones periódicas con los clientes sobre el estado de sus cuentas. Esto podría derivar en saldos incorrectos y en la acumulación de cuentas incobrables, afectando la salud financiera de la empresa.

A partir de estos hallazgos, se proponen varias recomendaciones clave para fortalecer el control interno de TRANSCARGA: mejorar la segregación de funciones, realizar conciliaciones bancarias, establecer procedimientos para el manejo adecuado de notas de crédito y realizar auditorías internas periódicas para revisar los inventarios. Además, se recomienda capacitar al personal en las mejores prácticas de control financiero y establecer manuales de procedimientos más detallados.

Palabras Claves: Control Interno, Efectivo, Cuentas por Cobrar, Inventario

SUMMARY

This study aimed to evaluate the effectiveness of the internal control implemented in cash, inventory, and accounts receivable at the company TRANSCARGA, in order to determine the efficiency of the procedures and policies in preventing errors and frauds during the second semester of 2023. A qualitative methodology was applied through semi-structured interviews with key personnel, as well as direct observation of internal practices and documentary review of accounting records. The findings revealed that, although the company has implemented certain controls, there are significant deficiencies that increase the risk of financial issues. In cash management, vulnerabilities were detected, such as the lack of segregation of duties between those handling cash and those performing accounting records. Additionally, surprise cash counts are not conducted with the appropriate frequency.

Regarding inventory control, it was observed that physical inventory checks are not systematically performed or compared with accounting records, leading to discrepancies and making product traceability difficult. Documentation related to inventory deliveries and purchases was also found to be incomplete or outdated, weakening the control process. In accounts receivable management, deficiencies were identified, such as the lack of an independent process for authorizing credit notes and the absence of periodic checks with

customers regarding the status of their accounts. This could lead to incorrect balances and the accumulation of uncollectible accounts, affecting the company's financial health.

Based on these findings, several key recommendations are proposed to strengthen the internal control of TRANSCARGA: improving segregation of duties, conducting bank reconciliations, establishing procedures for proper handling of credit notes, and performing periodic internal audits to review inventories. Additionally, training staff in best financial control practices and establishing more detailed procedural manuals are recommended.

Keywords: Internal Control, Cash, Accounts Receivable, Inventory

Introducción

El control interno es uno de los pilares fundamentales para la gestión eficiente y la toma de decisiones en cualquier organización. En este sentido, las empresas deben implementar procedimientos y políticas diseñadas para asegurar la integridad de los informes financieros, proteger los activos de la compañía y garantizar que los recursos sean utilizados de manera efectiva y conforme a los objetivos establecidos. En particular, las cuentas de efectivo, inventarios y cuentas por cobrar son tres de los elementos más críticos que requieren atención en los sistemas de control interno, ya que son áreas susceptibles a errores, fraudes y desajustes financieros si no se manejan adecuadamente.

La empresa TRANSCARGA, dedicada al transporte y la logística, no está exenta de estos riesgos. En el contexto actual, donde la competencia es cada vez más fuerte y la rentabilidad depende de la optimización de los recursos, se vuelve imperativo que las organizaciones cuenten con sistemas de control interno eficaces que minimicen los riesgos asociados con el manejo de efectivo, la gestión de inventarios y las cuentas por cobrar. Los errores o fraudes en estos ámbitos pueden generar consecuencias graves, tales como pérdidas financieras, problemas de liquidez o una reputación dañada ante clientes y socios comerciales.

La necesidad de una evaluación profunda del control interno en TRANSCARGA surge de la importancia de garantizar la precisión en los estados financieros, la protección de los recursos de la empresa y la reducción de riesgos operacionales. El control interno es esencial no solo para evitar fraudes, sino también para mejorar la gestión del efectivo, optimizar el control de inventarios y mantener la relación con los clientes al día.

En este sentido, la presente investigación tiene como objetivo evaluar la efectividad del control interno implementado en las cuentas de efectivo, inventarios y cuentas por cobrar de la empresa TRANSCARGA durante el segundo semestre de 2023. Para ello, se realizarán entrevistas a miembros clave de la empresa, así como una observación directa de las prácticas contables y operativas. De esta manera, se busca identificar posibles debilidades o deficiencias en los procedimientos actuales que puedan estar poniendo en riesgo la salud financiera de la organización.

Es importante destacar que el control interno no solo se limita a la implementación de normas y procedimientos, sino que también depende de la cultura organizacional y el compromiso de todos los niveles jerárquicos para garantizar su eficacia. A través de este estudio, se pretende obtener una visión clara de los procesos en vigor, identificar áreas de mejora y sugerir recomendaciones que fortalezcan la estructura de control interno de la empresa.

El interés de este estudio radica en proporcionar información detallada sobre cómo TRANSCARGA maneja sus recursos más críticos y cómo se podrían optimizar sus procedimientos de control interno para mejorar la eficiencia operativa y la transparencia financiera. Esta investigación no solo contribuirá al fortalecimiento de los controles internos dentro de la empresa, sino que también ofrecerá un enfoque práctico para aquellas organizaciones que busquen mejorar la gestión de sus activos más importantes

Materiales y métodos

Según el enfoque: de la investigación es un estudio cualitativo, porque se pretende evaluar las normas de control interno implementado en las cuentas de efectivo, inventario y cuentas por cobrar, luego de sugerir mecanismos de control interno que resguarden los recursos de la empresa TRANSCARGA.

La investigación cualitativa es aquella donde se estudia la calidad de las actividades, relaciones, asuntos, medios, materiales o instrumentos en una determinada situación o problema. (Dr. Lamberto Vera Vélez, UIPR, Ponce, P.R. Pag 1)

Segun su función o propósito: se analizan los diferentes mecanismos que actualmente se aplican en la empresa y se valora que tan efectivos son y que incidencia poseen en la situación patrimonial.

Por su nivel de profundidad: Es de tipo retrospectivo porque se estudia la información de hechos ocurridos en el pasado es decir en el II semestre 2023.

Según el periodo temporal: Es una investigación transversal porque las categorías de estudio se analizan para un determinado momento, en base a un período determinado; que comprende un semestre de operaciones dentro de la empresa.

Métodos, técnicas e instrumentos de recopilación de datos

En esta sección, se describen los métodos, técnicas e instrumentos utilizados para recopilar los datos necesarios en la investigación.

La observación será el punto de partida en para conocer el medio de esta investigación.

La revisión documental ayudará realizar una investigación cualitativa que se encarga de recopilar y seleccionar información para sustentar los objetivos que se pretende alcanzar.

La entrevista:

La entrevista es un método de recolección de datos primarios que consiste en preguntar a una o varias personas su opinión sobre una empresa, un producto o un tema (Muguiru, 2022).

Se realizará la entrevista, dirigida al administrador, contador y cajera de la empresa para la obtención de la información pertinente que ayudará al desarrollo del estudio.

Revisión documental:

La investigación documental es una técnica de investigación cualitativa que se encarga de recopilar y seleccionar información a través de la lectura de documentos, libros, revistas, grabaciones, filmaciones, periódicos, bibliografías, etc. (Muguiru, 2022).

Se revisaran diferentes documentos del control interno de las áreas de caja, inventario y clientes.

Discusión y Resultados:

Para dar respuesta a la investigación sobre la evaluación del control interno implementado en las cuentas de Efectivo, Inventario y Clientes de la empresa TRANSCARGA en la ciudad de Estelí durante el II Semestre 2023 ha sido necesaria la aplicación de instrumentos de investigación tales como: la entrevista, dirigida a las áreas de contabilidad, gerencia, caja e inventario y la aplicación de guía de observación y revisión de los documentos administrativos contables; los que permiten el acceso a la información sobre la situación financiera actual dentro de la empresa de estudio y sobre el manejo que normalmente se desarrolla dentro del sistema de control interno.

Dentro del sistema de control interno para el movimiento de efectivo es preciso destacar que actualmente los clientes realizan los pagos de facturas a la empresa a través de transferencias y por medio de depósitos en efectivo directamente en la ventanilla de caja una vez hecho su pago reciben un recibo oficial de caja.

En la empresa no existe un fondo asignado para caja por lo que el dinero que entra al área de caja se aplica para realizar diversas compras que surgen, que en algunos casos son compras de montos altos como son los repuestos para cisternas o vehículos de cargas.

En el caso de los inventarios no existe una persona encargada del área de inventarios, el movimiento de entradas y salidas de inventario lo realiza la gerente financiera y es ella quien se encarga del manejo y control del Kardex, cotejando con el área de cargas y descargas los saldos a final del mes.

En la empresa no existe un archivo o expediente de cliente, y no se ha realizado contrato de línea de crédito a todos los clientes en general, los acuerdos de crédito han sido verbales, tampoco existe una garantía para cada uno de los clientes de crédito.

Normalmente todos los clientes son de crédito y siempre desean pagar las facturas más nuevas dejando de un lado o acumulando las facturas más viejas

Para realizar la evaluación de los procedimientos contables y administrativos desarrollados en las cuentas de estudio se procedió a realizar un amplio estudio en la documentación que fue proporcionada por la empresa; como son: los recibos oficiales de caja, las conciliaciones bancarias, los arqueos de caja, facturas, estados de cuentas bancarios y otros de gran importancia

Con base al trabajo desarrollado y de acuerdo a los resultados obtenidos, consideramos que las operaciones y procedimientos desarrollados en Transcarga requieren de mayores controles internos para disminuir el impacto de los riesgos existentes en cada una de las áreas operativas y financieras, dicho todo esto en base a los hallazgos encontrados que orientan a deficiencias en los soportes contables para caja, banco, inventarios y clientes, destacando un monto de importancia relevante por la cantidad de C\$ 1,195,349.4 sin soportes contables específicos que justifiquen la operación.

Después de realizar un amplio estudio en la empresa TRANSCARGA S.A desarrollamos el siguiente manual de control interno específico para las cuentas de efectivo, inventario y cuentas por cobrar.

INDICE DEL MANUAL DE CONTROL INTERNO

Índice

EFFECTIVO EN CAJA Y BANCO

CAPÍTULO I – Disposiciones Generales

CAPÍTULO II –

Monitoreo.....

CAPÍTULO III - Compras con Fondos de Caja General y Caja Chica

CAPÍTULO IV – Creación de Fondos de Caja Chica y Caja General

CAPÍTULO V - funcionario Responsable del Fondo de Caja Chica y Caja General ...

CAPITULO VI – Formulario prenumerado

CAPITULO VII – Disposiciones sobre el arqueo de Caja Chica y Caja General

POLÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR

CAPÍTULO I – Disposiciones Generales

CAPITULO II – Confirmaciones Periódicas

Capitulo III – Conciliaciones

Capitulo IV – Control y Estandarización de Descuentos del Cliente

POLITICAS DE INVENTARIO

CAPÍTULO I – Disposiciones Generales

CAPÍTULO II –

Monitoreo.....

CAPITULO III – Control de Stock de Inventarios

CAPÍTULO IV. Custodia

CAPÍTULO V. Constatación Física.....

Conclusión:

Al finalizar el estudio se han encontrado las siguientes afirmaciones que muestran los resultados encontrados:

Se logró la detección de debilidades en el control interno de Efectivo en caja, inventario y cuenta por cobrar, informarnos sobre funciones y procedimientos llevados a cabo dentro de dichas áreas.

Con la recopilación de un marco teórico, se pretende adquirir y reforzar conocimientos para guía en el diseño de la propuesta del manual de control interno contable para el área de caja, inventario y cuentas por cobrar.

Se elaboró una propuesta de diseño de manual de control interno en las áreas evaluadas de TRANSCARGA, S.A, con el fin de mejorar y facilitar los procesos que se realizan en dichas áreas.

Debido a la ausencia de normas de control interno se propone un manual contable – administrativo para control interno de la empresa TRANSCARGA, S.A, formado de tres secciones que contribuyen a la buena segregación de funciones especialmente para separar las responsabilidades del custodio de caja general, inventario y cuentas por cobrar; para obtener datos más garantes sobre el verdadero fondo con que se cuenta en el patrimonio.

También adicional al manual se presenta una normativa de caja chica y caja general que detalla y controla dicha cuenta por poseer altos riesgos inherentes. Esta implementación fue aprobada por el gerente de la empresa y esto proporcionó presentar razonablemente los estados financieros de TRANSCARGA, S.A, haciendo uso de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Bibliografía

Muguirra, A. (2022). QuestionPro. Obtenido de QuestionPro: <https://www.questionpro.com/es/una-encuesta.html>