

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**El control interno su relación con las cuentas por cobrar en
instituciones educativas privadas de Juliaca: Estudio de caso**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Andy Shyomara Huayta Melo

Asesor:

Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva

Juliaca, mayo de 2025

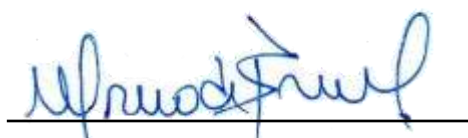
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“EL CONTROL INTERNO SU RELACIÓN CON LAS CUENTAS POR COBRAR EN INSTITUCIONES EDUCATIVAS PRIVADAS DE JULIACA: ESTUDIO DE CASO”** de autor **Andy Shyomara Huayta Melo** tiene un índice de similitud de 16% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca a los 8 días del mes de Julio del año 2025.



Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva

Asesor

Lista de Contenido

Resumen	5
Abstract	6
Resumo	7
Introducción	8
Método	11
Enfoque del estudio	11
Nivel del estudio.....	11
Diseño de la investigación.....	11
Población muestral.....	12
Herramientas de recolección de datos	12
Análisis de datos.....	12
Resultados y Discusión	13
Análisis demográfico de la población muestral.....	13
Análisis descriptivo.....	14
Análisis correlacional	15
Discusión	17
Conclusiones	19
Conflicto de intereses.....	19
Lista de Referencias	20
Anexos	23

**El control interno su relación con las cuentas por cobrar en
instituciones educativas privadas de Juliaca: Estudio de caso**
**Internal control and its relationship with accounts receivable in private
educational institutions in Juliaca: A case study**

Resumen

El propósito fue determinar la relación entre el control interno y la gestión de cuentas por cobrar en una institución educativa. A través de un enfoque cuantitativo y un diseño transversal no experimental, se aplicó encuestas a 49 trabajadores entre personal docente y administrativo, indicando su alta confiabilidad. Los resultados reflejaron una correlación positiva y significativa de ($r = 0.843$, $p < 0.05$) entre el control interno y la gestión de cuentas por cobrar, respaldando la hipótesis principal. Se identificó que existen políticas y procedimientos de control interno, medidas de seguridad y funciones segregadas; estas áreas requieren fortalecerse para mejorar la emisión de los comprobantes de pago y reducir los riesgos de fraude. Los hallazgos resaltan que un control interno sólido, contribuye a una gestión financiera eficiente y eficaz. La implementación de sistemas de información, capacitación al personal, fortalecimiento de las políticas crediticias, garantizan la sostenibilidad financiera de la institución.

Palabras clave: Control interno; Cuentas por cobrar; Gestión financiera, Eficiencia operativa; Finanzas

Abstract

The purpose was to determine the relationship between internal control and accounts receivable management in an educational institution. Through a quantitative approach and a non-experimental cross-sectional design, surveys were applied to 49 employees, including teaching and administrative staff, indicating their high reliability. The results showed a positive and significant correlation ($r = 0.843$, $p < 0.05$) between internal control and accounts receivable management, supporting the main hypothesis. It was identified that internal control policies and procedures, security measures, and segregated functions are in place; these areas require strengthening to improve the issuance of payment vouchers and reduce fraud risks. The findings highlight that sound internal control contributes to efficient and effective financial management. The implementation of information systems, staff training, and the strengthening of credit policies guarantee the financial sustainability of the institution.

Keywords: Internal control; Accounts receivable; Financial management, Operational efficiency; Finance

Resumo

O objetivo foi determinar a relação entre o controle interno e a gestão de contas a receber em uma instituição de ensino. Usando uma abordagem quantitativa e um projeto não experimental de corte transversal, foram aplicadas pesquisas a 49 professores e funcionários administrativos, indicando alta confiabilidade. Os resultados refletiram uma correlação positiva e significativa ($r = 0,843$, $p < 0,05$) entre o controle interno e a gestão de contas a receber, apoiando a hipótese principal. Foi identificado que as políticas e os procedimentos de controle interno, as medidas de segurança e as funções segregadas estão em vigor; essas áreas precisam ser reforçadas para melhorar a emissão de comprovantes de pagamento e reduzir os riscos de fraude. Os resultados destacam que um controle interno sólido contribui para uma gestão financeira eficiente e eficaz. A implementação de sistemas de informação, o treinamento da equipe e o fortalecimento das políticas de crédito garantem a sustentabilidade financeira da instituição.

Palavras-Chave: Controle interno; Contas a receber; Gerenciamento financeiro, Eficiência operacional; Finanças

Introducción

Un sistema de control interno es base de cualquier organización, porque permite administrar de forma correcta sus recursos. Su implementación es crucial para prevenir posibles fraudes u errores, facilitando la toma de decisiones financieras. Dentro del ambiente educativo su implementación es crucial a fin de asegurar la integridad de los registros de los procesos financieros, garantizando el cumplimiento de las normas institucionales. Promueve la confianza en la gestión de los recursos de forma más transparente y fortalece la sostenibilidad económica y cumplimiento de metas educativas según Ocas & Vasquez (2020).

Astorga & Estrada (2019) indican que a pesar de existe muchas investigaciones relacionadas al control interno en empresas, hay pocos estudios orientados exclusivamente a instituciones educativas. Los resultados de reflejan que existe una deficiente gestión en las cuentas por cobrar en los centros educativos, generando una fuerte disminución en el flujo del efectivo, esta situación compromete su normal funcionamiento.

Teniendo estas consideraciones la pregunta de investigación ¿Cómo se relaciona el control interno con las cuentas por cobrar en instituciones educativas privadas de Juliaca? Busca determinar cuáles son los mecanismos implementados en la población objeto de estudio, para hallar la respuesta a la interrogante se planteó el objetivo de determinar la relación entre el control y las cuentas por cobrar en una institución educativa de Juliaca. En referencia a los objetivos específicos fueron delimitados de la siguiente manera: Establecer las políticas y procedimientos para el registro y seguimiento de las cuentas por cobrar. Identificar la precisión en la emisión de comprobantes de pago y estados de cuentas. Determinar la segregación de funciones y medidas de seguridad que contribuyan a mitigar los riesgos de fraude y errores.

La hipótesis del estudio formuladas es: H1: Existe una relación positiva y significativa entre el control interno y la eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar en instituciones educativas privadas de Juliaca. Y las hipótesis específicas H1.1: La implementación de políticas y procedimientos de control interno está relacionada positivamente con el registro y

seguimiento adecuado de las cuentas por cobrar. H1.2: La precisión en la emisión de comprobantes de pago y estados de cuenta está asociada con un sistema de control interno robusto. H1.3: La segregación de funciones y las medidas de seguridad en el control interno contribuyen a reducir los riesgos de fraude y errores en la gestión de cuentas por cobrar.

Hanasah et al. (2024) estudiaron de que forma el control interno influye en la eficacia de las cuentas por cobrar. Indicaron además que la eficiencia de las cuentas por cobrar se encuentra afectada por el uso de sistemas de información contable; a través de un análisis de regresión múltiple llegaron a esa conclusión. Hanwen et al. (2024) estudian el control interno basado en el COSO, revelan que, se mejora la gestión de cuentas por cobrar y generan una mayor rotación de los flujos de efectivo.

Syafira et al. 2023 estudian el impacto del sistema de información contable de cuentas por cobrar (X) frente al control interno de cuentas por cobrar (Y), en una empresa de servicios. Sus resultados mostraron una correlación significativa de 0,710 entre sus variables de estudio y un impacto de 50.40% sobre la variable (Y). Ma & Ye (2025), analizan el control interno de cuentas por cobrar en la compañía Xiaoshan Landscape, mencionan que las ventas al crédito aumentan las cuentas por cobrar y reducen la liquidez de la empresa acrecentando el riesgo de cuentas incobrables.

Li et al. (2020) indicaron que el control interno es vital para mitigar la gestión de ganancias financieras en las empresas con dificultades financieras. Para Westfall & Myring (2022) el control interno está asociada con las habilidades gerenciales y puede predecir problemas futuros que afecten a la empresa. Chen & Chen (2024) aluden que el control interno contribuye a reducir la financiarización de forma especial en empresas no estatales con menores regulaciones financieras.

Saleh et al. (2024) estudiaron los sistemas de control interno integrado con la información contable con la finalidad de gestionar el riesgo crediticio de forma más efectiva. Recomiendan el uso de tecnología en la gestión de cuentas por cobrar. Elakova & Titova

(2020), analizan las etapas de valoración de la deuda, proponen medidas que aumente la eficiencia de la gestión. Estudios que aportan a los antecedentes de la literatura.

El RAE define al control interno como, el conjunto de procedimientos y políticas establecidas por una organización con la finalidad de garantizar la eficiencia operativa y fiabilidad de la información financiera. Spira & Page (2003) definen al control interno con un sistema de controles que previene y detecta discrepancias, fraudes e inobservancias a las políticas de la empresa. En el año de 1949, el American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), Committee on Auditing Procedure, dan a conocer un informe titulado "*Internal control: Elements of a coordinated system and its importance to management and the independent public accountant*", donde resaltan los elementos del sistema de control interno los cuales son indispensable para la gestión de una entidad, para prevenir, fraudes y detectar errores.

Onyiriuba (2016) define el término cuentas por cobrar, a la acumulación de ventas al crédito para ello la empresa incurrió en gastos de venta y administrativos, sin obtener ingresos afectando su flujo de efectivo. Esta acción puede conllevar a incumplir con sus obligaciones frente a terceros. Para Latorre et al. (2021) las cuentas por cobrar representan al crédito que la empresa ofrece a sus clientes con la finalidad de fidelizarlos y tener presencia en el mercado. Avila et al. (2020) afirman que, "la planificación, organización, dirección y monitoreo de las políticas crediticias para asegurar que siempre haya activos disponibles en la empresa. Una mala administración de las cuentas por cobrar tendrá el efecto contrario" (p. 3)

Para Jenkinson (2008) y Perdomo (2008) las finanzas son una técnica que se utiliza para resolver circunstancias que afectan a la empresa, a través de la toma de decisiones y uso de los recursos financieros que cuenta la organización. Álvarez (2016) indica que las finanzas es un proceso de toma de decisiones que pueden ser de inversión, planeamiento, presupuesto, asignación de recursos, liderazgo, estrategia que mejoran la valoración y análisis financiero.

Para Cabrera et al. (2017) la gestión financiera es el proceso mediante el cual permite analizar, ejecutar, evaluar, tomar decisiones en relación con los recursos financieros que cuenta la empresa a fin de mantener un equilibrio rentable y de liquidez. Forma parte de las ciencias administrativas que estudia el análisis de las inversiones, financiamiento, para lograr un mayor rendimiento (Martínez, 2010).

Método

Enfoque del estudio

El estudio se desarrolló dentro de un enfoque cuantitativo, se recopiló y analizó los datos numéricos, a fin de estudiar las relaciones entre las variables de estudio. Para Hernández et al. (2019) este enfoque permite medir, analizar de manera muy correcta los fenómenos a estudiar como son la relación que hay entre el control interno y las cuentas por cobrar.

Nivel del estudio

Es de nivel correlacional, al examinar dos variables: el control interno y las cuentas por cobrar. Para Hernández et al. (2019), los estudios correlacionales tienen la intención de "medir el grado de relación que existe entre dos o más variables en un contexto en particular, sin pretender establecer causalidad" (p. 123). Es adecuado para el estudio porque no se manipulan las variables, solo se observa y analiza.

Diseño de la investigación

Es transversal no experimental, según Quispe et al. (2020) este diseño de estudio es adecuado porque se recopilan los datos en un momento específico, se realizan los análisis en un periodo establecido y se observan tal como ocurre en su contexto natural.

Población muestral

Está compuesta por 49 personas que forman parte del staff administrativo y cuerpo docente de una institución educativa privada en Juliaca. Fueron seleccionados a través de un muestreo no probabilístico por conveniencia de los autores. Se utiliza este tipo de muestreo cuando los participantes del estudio son seleccionados por su disponibilidad y accesibilidad (Hernández et al., 2019). Los criterios de selección por inclusión fueron: Personal con al menos 6 meses de antigüedad en el trabajo. Mayores de 18 años. Contar con conocimientos básicos sobre cuentas por cobrar y control interno. Disponibilidad de participar. Los criterios de exclusión son: Personal con una antigüedad menor a 6 meses. Personal que se encuentre con licencia. Personal no apto para participar del estudio. Personal que genere conflicto de intereses o sancionados por temas financieros.

Herramientas de recolección de datos

La técnica utilizada fue la encuesta para la recolección de datos. Hernández et al. (2019) manifiestan que esta técnica es apropiada para recoger información directa. El instrumento utilizado fue un cuestionario diseñado para medir las variables de estudio. El cuestionario fue validado mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, el cual dio un valor de 0,842, indicando su alta confiabilidad del instrumento. George y Mallery (2016) indican que un valor Alfa de Cronbach superior a 0,7 es aceptable para estudios cuantitativos.

Análisis de datos

Este apartado se realizó a través de las técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales. Estas técnicas han permitido describir los datos y las relaciones entre variables. El análisis descriptivo permitió dar a conocer las características de la muestra y variables de estudio. El análisis correlacional, examinó la relación entre el control interno y las cuentas por

cobrar. También se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson para medir la relación de las variables de estudio (Hernández et al., 2019).

Resultados y Discusión

Análisis demográfico de la población muestral

Tabla 1

Perfil de los encuestados

Categoría	Detalle	Cantidad	Porcentaje
Edad	Rango de edades	21 - 65 años	-
	Promedio de edad	~36.5 años	-
Sexo	Femenino	24	49%
	Masculino	25	51%
Cargo que ocupa	Docentes	40	81.60%
	Administrativo	6	12.20%
	Tesorero	1	2%
Tiempo de servicio	Menor a 2 años	17	34.70%
	Entre 2 a 3 años	8	16.30%
	Más de 3 años	24	49%
Nivel educativo	Superior Universitaria	42	85.70%
	Maestría	7	14.30%

Fuente: Elaboración propia

La Tabla 1, indica el perfil de los encuestados es docente cuyas edades oscilan entre 21 a 40 años de edad, cuentan con más de tres años de experiencia, el 86% tiene un título universitario y el 14% tiene el grado de maestría. Lo que corresponde a género hay un equilibrio con un ligero presencia del género masculino. La mayoría de los encuestados tiene una amplia experiencia en la institución lo que puede influenciar en las respuestas vertidas sobre la gestión y los valores éticos.

Análisis descriptivo

Tabla 2:

Estadística descriptiva en relación con el control interno y las cuentas por cobrar en instituciones educativas.

Pregunta	mean	median	mode	std	min	max
1	3.244898	3	3	0.804431	2	5
2	3.408163	3	3	0.864059	1	5
3	3.265306	3	3	0.784631	2	5
4	3.346939	3	3	0.830437	2	5
5	3.265306	3	3	0.784631	1	5
6	3.408163	3	3	0.839602	2	5
7	3.571429	3	3	0.912871	2	5
8	3.428571	3	3	0.912871	2	5
9	3.489796	3	3	0.981547	1	5
10	3.346939	3	3	0.969343	1	5
11	3.44898	3	3	0.867497	2	5
12	3.346939	3	3	0.855156	2	5
13	3.408163	3	4	0.911006	2	5
14	3.346939	3	3	0.902566	2	5
15	3.428571	3	3	0.889757	2	5
16	3.530612	3	3	0.819096	2	5
17	3.44898	3	3	0.914267	2	5
18	3.428571	3	3	0.841625	2	5
19	3.306122	3	4	0.870921	1	5
20	3.367347	3	3	0.950743	2	5
21	3.367347	3	3	0.928571	2	5
22	3.040816	3	3	0.978076	1	5
23	3.081633	3	3	0.953868	1	5
24	2.877551	3	3	1.033454	1	5
25	3.367347	3	3	0.905858	1	5
26	3.387755	3	3	1.03715	1	5
27	3.265306	3	3	0.974156	2	5
28	3.346939	3	4	0.947607	1	5
29	3.244898	3	3	1.127878	1	5
30	3.204082	3	3	1.020204	1	5
31	3.469388	3	3	0.844148	2	5
32	3.387755	3	3	0.975028	1	5
Total	3.339923	3	3.09375	0.913533	1.5625	5

Fuente: Elaboración propia

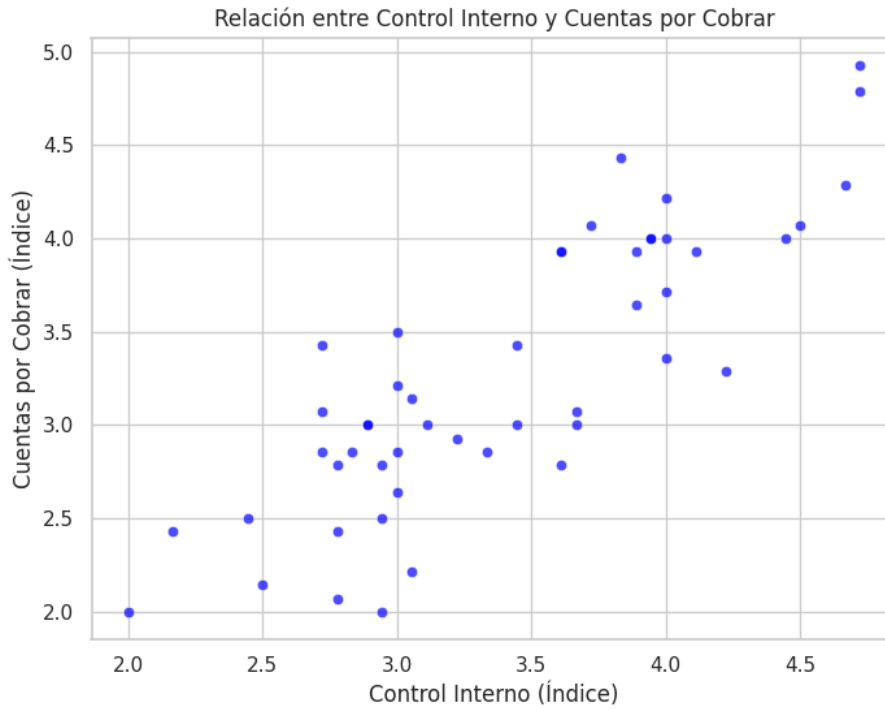
La Tabla 2 detalla los resultados de los encuestados quienes tienen una percepción moderadamente positiva sobre los aspectos evaluados con relación al control interno, la gestión de cuentas por cobrar, los valores éticos y la comunicación en las instituciones educativas. Las medias de las respuestas se encuentran en un rango de 2.88 a 3.57, se percibe opiniones neutrales. La moda en la mayoría de las preguntas es 3, confirmando respuestas neutrales, por otro lado la desviación estándar oscila entre 0.78 a 1.13, no presentan una dispersión extrema. Los resultados muestran una percepción en general moderadamente positiva, en áreas de gestión por parte de los administradores, pero también que la gestión de cobranza y las políticas crediticias se deben de mejorar. Por lo que las estrategias de control interno deben de fortalecerse para un control más eficiente.

Análisis correlacional

El análisis correlacional realizado entre las variables de estudio control interno y cuentas por cobrar, muestran una relación positivamente fuerte y estadísticamente significativa, el resultado del coeficiente de correlación de Pearson es de 0.843 (cercano a 1) indica que existe una correlación lineal. El P-valor es de 0.000, lo que nos señala que la correlación es estadísticamente significativa ($p < 0.05$). (Ver gráfico 1)

Gráfico 1

Gráfico de dispersión de relación entre el control interno y las cuentas por cobrar



Fuente: Elaboración propia

De acuerdo al Gráfico 1 muestra que, a medida que se fortalece el control interno, mejora significativamente las cuentas por cobrar. Esta tendencia donde los puntos tienden a agruparse en una línea que sube de izquierda a derecha, que se puede ver en el gráfico de dispersión respalda esta relación, los encuestados indican que con mayores niveles de control interno, mayor es la eficiencia en las cuentas por cobrar. Para el estudio sugiere que una institución que tiene fortalecido el sistema de control interno la gestión financiera es eficaz, por lo que se debe de fortalecer los procedimientos de seguimiento, supervisión, capacitación al personal que labora en las áreas.

Estos resultados respaldan la hipótesis H1, confirmando que un sistema de control implementado está asociado con una mejor gestión de cuentas por cobrar. Los resultados para la hipótesis específica (H1.1): Políticas y Procedimientos de Control Interno, los

resultados muestran que los encuestados perciben que existen mecanismos establecidos para el registro y seguimiento de las cuentas por cobrar. La media de las respuestas relacionadas con esta variable fue de 3.34, con una desviación estándar de 0.91, lo que indica una percepción moderadamente positiva. Sin embargo, la moda de 3 sugiere que algunos encuestados consideran que estas políticas podrían mejorarse. Los resultados respaldan parcialmente la hipótesis específica (H1.1), ya que se confirma que existen políticas y procedimientos, pero también se identifica la necesidad de fortalecerlos para lograr una gestión más eficiente.

Para la hipótesis específica (H1.2), precisión en la emisión de comprobantes y estados de cuenta, los resultados muestran una media de 3.37, con una desviación estándar de 0.95. Esto indica que los encuestados perciben que los comprobantes y estados de cuenta se emiten con precisión moderada. Sin embargo, la dispersión en las respuestas (desviación estándar cercana a 1) sugiere que existen inconsistencias en la aplicación de estos procedimientos. Los resultados para la hipótesis específica (H1.3): Segregación de funciones y medidas de seguridad, los resultados muestran una media de 3.31, con una desviación estándar de 0.87. Esto indica que los encuestados perciben que existen medidas de seguridad y una segregación de funciones en la institución, pero con margen de mejora. La moda de 3 refuerza la idea de una percepción neutral. Estos hallazgos respaldan las hipótesis planteadas y proporcionan evidencia empírica para fortalecer el sistema de control interno en la institución.

Discusión

Los resultados descriptivos detallan que existe una percepción moderadamente positiva entre el control interno y la gestión de cuentas por cobrar en la institución educativa, respaldadas por las medias de las respuestas que datan entre 2.88 y 3.57. La moda en la mayoría de las respuestas es 3, reforzando una percepción neutral o ligeramente positiva al control interno que se encuentra eficiente. Esto coincide con lo manifestado por Bancayan

(2018), quien resalta que un sistema de control interno sumamente implementado es crucial para prevenir los fraudes y errores, de forma especial en instituciones dedicadas a la educación donde la transparencia de la gestión financiera es importante y fundamental.

Muy a pesar de la percepción moderada existen áreas donde la gestión de cuentas por cobrar es relativamente eficiente, porque identificaron que existe avisos de cobro, días de crédito mecanismos para gestionar las deudas impagas; estas prácticas son consistentes con lo señalado por Onyriuba (2016) que menciona que una buena gestión de cuentas por cobrar es esencial para mantener la liquidez financiera. Ma & Ye (2025) también resalta las prácticas o estrategias para reducir el riesgo de cuentas incobrables.

El análisis de correlación mostró una relación positiva significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por cobrar (Pearson de 0.843). Indica que a medida que se fortalece el control interno es más eficiente la gestión de cuentas por cobrar. Este hallazgo concuerda con Hanasah et al. (2024) y Syafira et al. (2023) quienes en sus resultados encontraron que un control interno sólido está asociado con una mejor gestión de cuentas por cobrar y una mayor rotación de flujo del efectivo. Ocas & Vasquez (2020) indican que un control eficiente no solo mejora la gestión, sino que también contribuye a la sostenibilidad económica y transparencia de la institución.

Conclusiones

Dentro de las limitaciones del estudio encontramos que, la falta de participación de más personal administrativo (solo 12.2%) podría limitar la comprensión de los desafíos específicos relacionados con la gestión financiera. Futuros estudios podrían incluir una muestra más equilibrada entre docentes y personal administrativo para obtener una visión más completa de la gestión de cuentas por cobrar y el control interno. Los resultados indican que existe una relación positiva y significativa entre el control interno y la gestión de cuentas por cobrar en la institución educativa estudiada. Sin embargo, se identificaron áreas de mejora, particularmente en la gestión de cobranza y la aplicación de políticas crediticias. Para fortalecer el control interno, se recomienda: Implementar sistemas de información contable avanzados para mejorar el seguimiento y control de las cuentas por cobrar. Capacitar al personal en procedimientos de control interno y gestión financiera. Fortalecer la segregación de funciones y las medidas de seguridad para prevenir fraudes y errores. Realizar evaluaciones periódicas de los responsables financieros antes de otorgar plazos de pago.

.

Conflicto de intereses.

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

Lista de Referencias

- Álvarez P., I. (2016). Finanzas Estratégicas y creación de valor. Bogotá: ECOE Ediciones.
- American Institute of Certified Public Accountants. Committee on Auditing Procedure, "Internal control: elements of a coordinated system and its importance to management and the independent public accountant, special report" (1949). *AICPA Committees*. 103. https://egrove.olemiss.edu/aicpa_comm/103
- Avila, N. M., Gil, R. F., & Duque, Á. (2020). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa. Obtenido de Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana: <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/gestion-cuentas-cobrar.html>
- Cabrera, C. C., Fuentes, M. P., & Cerezo, G. W. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3, 4, pp. 220-232. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Chen, Q., & Chen, Z. (2024). Mandatory internal control audit and corporate financialization. *Finance Research Letters*, 62(Part A), 105085. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2024.105085>
- George, D., & Mallery, P. (2016). IBM SPSS Statistics 23 Step by Step: A Simple Guide and Reference. Routledge.
- Hasanah, U., Sari, I. y Zhafiraah, NR (2024). Aplicación de sistemas de información, control interno, evaluación de riesgos y auditoría interna para la eficacia de la cobranza de cuentas por cobrar. *Investigación de contabilidad y gobernanza*, 2 (2), 61–71. <https://doi.org/10.58777/rag.v2i2.141>
- Hanwen Chen, Siyi Liu, Daoguang Yang, Nan Zhou; Control interno basado en COSO y gestión de cuentas por cobrar. *Revista de investigación contable internacional* 2024; <https://doi.org/10.2308/JIAR-2022-053>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2019). Metodología de la investigación. McGraw-Hill.
- Jenkinson, T. (2008). The University of Oxford. Oxford Said Business School. MSC in Financial Economics 2009/2010 E-Brochure Recuperado el 23/09/2008 de http://www.sbs.ox.ac.uk/downloads/MFE_ebrochure/index.htm#
- Latorre, M. R., Rosas, C. E., Urbina, M. F., & Vidaurre, W. E. (2021). Estudio sobre la gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez. Obtenido de UCV Hacer, 10(2), 53–58: <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a4>

- Li, Y., Li, X., Xiang, E., & Djajadikerta, H. G. (2020). Financial distress, internal control, and earnings management: Evidence from China. *Journal of Contemporary Accounting & Economics*, 16(3), 100210. <https://doi.org/10.1016/j.jcae.2020.100210>
- Ma, J., & Ge, W. (2025). Investigación sobre la mejora del control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Xiaoshan Landscape Company. *Ingeniería financiera y gestión de riesgos*. <https://doi.org/10.23977/ferm.2025.080103>
- Martínez, M. (2010). Relaciones entre cultura y desempeño organizacional en una muestra de empresas colombianas: reflexiones sobre la utilización del modelo de Denison. *Cuadernos de Administración*, 23, 40, pp. 163-190. https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuadernos_admon/article/view/3625
- Ocas, M., & Vasquez, E. (2020). *El control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de Ilutec E.I.R.L., Los Olivos, 2018* [Universidad Privada del Norte]. [https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24685/Ocas Huaccha%2C Maria Rosalia - Vasquez Abanto%2C Elizabeth Mayra.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24685/Ocas_Huaccha%2C_Maria_Rosalia_-_Vasquez_Abanto%2C_Elizabeth_Mayra.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Onyiriuba, L. (2016). Chapter 9 - Advance, Overdraft, and Current Line Risks and Control. En L. Onyiriuba (Ed.), *Emerging Market Bank Lending and Credit Risk Control* (pp. 189-201). Academic Press. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-803438-5.00009-X>
- Perdomo, A. (2008). Elementos básicos de administración financiera. México: Cengage learning.
- Quispe, E., López, M., & García, L. (2020). Diseños de investigación en ciencias sociales. Editorial Universitaria.
- Saleh, ENA, Sutisman, E. y Kartim, K. (2024). Evaluación de los sistemas de información de contabilidad de ventas para mejorar la eficacia del control de cuentas por cobrar. *Avances en la investigación contable aplicada*, 2 (3), 196–210. <https://doi.org/10.60079/aaar.v2i3.314>
- Spira, LF y Page, M. (2003). Gestión de riesgos: la reinención del control interno y el papel cambiante de la auditoría interna. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 16, 640-661. <https://doi.org/10.1108/09513570310492335>
- Syafira, S., Komara, AT., Djuhara, D., y Rusjiana, J. (2023). Influencia del sistema de información contable de cuentas por cobrar en el control interno de cuentas por cobrar: estudio en una empresa de servicios dedicada a la venta y posventa de vehículos en Bandung. *Acman: Accounting and Management Journal*, 3 (2), 109 –. <https://doi.org/10.55208/aj.v3i2.68>

Real Academia Española. (s.f.). *Sistema de control interno*. En Diccionario de la lengua española. Recuperado el [10 de marzo de 2025], de <https://dej.rae.es/lema/sistema-de-control-interno>

Westfall, T. J., & Myring, M. (2022). Are voluntary internal control weakness disclosures in initial public offerings associated with managerial ability and subsequent financial reporting quality? *Advances in Accounting*, 59, 100617. <https://doi.org/10.1016/j.adiac.2022.100617>

Anexos

Anexo 1. Evidencia de Sumisión



Anexo 2. Copia de resolución de expediente



"AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA"

RESOLUCIÓN N° 171-C-2025/UPeU-FCE-CF

Naña, Lima, 08 de abril de 2025

VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Andy Shyomara Huayta Melo**, identificado(s) con código Universitario N° 201811421, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión.

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Andy Shyomara Huayta Melo**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 08 de abril de 2025 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de **Andy Shyomara Huayta Melo**, para que sustente su Informe de Tesis, conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado de Sustentación	Tesis	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtra. Yolanda Álvarez Quiroz Secretario: Dra. Karine Elizabeth Paredes Abanto Vocal 1: Mtra. Juliana Reinos de Rafael Paez Asesor: Mtra. Nelly Rosendo Moreno Layza	Andy Shyomara Huayta Melo	El control interno y su relación con las cuentas por cobrar en instituciones educativas privadas de Iquitos: estudio de caso.	08 de mayo de 2025, a las 08:00 am, en el Directorio general PCE.	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dr. Mario Manuel Siles Nates
DECANO (e)



Dra. Karine Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Anexo 3. Instrumentos

Control interno y cuentas por cobrar

Estimado(a) colaborador (a) reciba un cordial saludo. El presente cuestionario tiene como finalidad conocer su percepción respecto al control interno y cuentas por cobrar. Esta información está muy ligada a los objetivos de la presente investigación. Su participación es totalmente voluntaria y no será obligatoria llenar dicha encuesta si es que no lo desea. Si decide participar en este estudio, por favor responda el cuestionario; asimismo, puede dejar de llenar el cuestionario en cualquier momento, si así lo decide.

[Iniciar sesión en Google](#) para guardar lo que llevas hecho. [Más información](#)

* Indica que la pregunta es obligatoria

He leído los párrafos y reconozco que al llenar y entregar este cuestionario estoy * dando mi consentimiento para participar en este estudio

Sí

No

[Siguiente](#)

[Borrar formulario](#)

Control interno y cuentas por cobrar

[Iniciar sesión en Google](#) para guardar lo que llevas hecho. [Más información](#)

* Indica que la pregunta es obligatoria

Por favor, responder las siguientes preguntas

Marcar el número tomando en cuenta que :

1= Nunca

2= Casi nunca

3= A veces

4= Casi siempre

5= Siempre

Poner su celular de manera horizontal para ver las 5 alternativas de respuesta.

*

	1	2	3	4	5
¿Ha notado usted, si los trabajadores cumplen con los valores éticos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Cree usted, que los directivos de la institución educativa practican los valores éticos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de RR.HH. realiza acciones para motivar al personal?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de RR.HH. cuenta con políticas de administración al personal	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de cuentas por cobrar reconoce y se anticipa ante los factores de riesgo?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de cuentas por cobrar cumple con un plan estratégico para disminuir los factores de riesgo?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

	<p>¿La institución educativa protege su estructura organizativa?</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/></p>	
	<p>¿La Gerencia toma acciones adecuadas y oportunas para mejorar las deficiencias en el área de cuentas por cobrar?</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/></p>	
	<p>¿El responsable de cuentas por cobrar utiliza algún sistema para el registro de documentos?</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/></p>	
	<p>¿El encargado de cuentas por cobrar emplea controles de seguimiento a los documentops por cobrar?</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/></p>	
	<p>¿Se aplican procedimientos que garanticen el el apropiado funcionamiento del área de cuentas por cobrar?</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/></p>	
	<p>¿El personal administrativo participa activamente en el cumplimiento de los procedimientos para evitar riesgos?</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/></p>	
	<p>¿Existe comunicación e información entre las las distintas áreas de la institución educativa?</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/></p>	
	<p>¿En la empresa utilizan canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades?</p> <p><input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/></p>	

Control interno y cuentas por cobrar

[Iniciar sesión en Google](#) para guardar lo que llevas hecho. [Más información](#)

* Indica que la pregunta es obligatoria

Por favor, responder las siguientes preguntas

Marcar el número tomando en cuenta que :

- 1= Nunca
- 2= Casi nunca
- 3= A veces
- 4= Casi siempre
- 5= Siempre

Poner su celular de manera horizontal para ver las 5 alternativas de respuesta.

*

	1	2	3	4	5
¿Ha notado usted, si los trabajadores cumplen con los valores éticos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Cree usted, que los directivos de la institución educativa practican los valores éticos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de RR.HH. realiza acciones para motivar al personal?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de RR.HH. cuenta con políticas de administración al personal?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de cuentas por cobrar reconoce y se anticipa ante los factores de riesgo?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de cuentas por cobrar cumple con un plan estratégico para disminuir los factores de riesgo?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Control interno y cuentas por cobrar

Iniciar sesión en Google para guardar lo que llevas hecho. Más información

* Indica que la pregunta es obligatoria

Por favor, responder las siguientes preguntas

Marcar el número tomando en cuenta que:

1= Nunca

2= Casi nunca

3= A veces

4= Casi siempre

5= Siempre

Poner su celular de manera horizontal para ver las 5 alternativas de respuesta.

*

	1	2	3	4	5
¿Ha notado usted, si los trabajadores cumplen con los valores éticos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Cree usted, que los directivos de la institución educativa practican los valores éticos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de RR.HH. realiza acciones para motivar al personal?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de RR.HH. cuenta con políticas de administración al personal?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de cuentas por cobrar reconoce y se anticipa ante los factores de riesgo?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿El área de cuentas por cobrar cumple con un plan estratégico para disminuir los factores de riesgo?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>