



**DCIE**  
ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de  
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

**Contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Alka E.I.R.L., Cusco, 2023.**

**Financial accounting and its contribution to the business management of micro and small companies in the trade sector of Peru: Case of Inversiones Alka E.I.R.L. Company, Cusco, 2023.**

**Kerly Leti Soto Hermosa**, egresada en Ciencias Contables y Financieras,

[ksotohermosa@gmail.com](mailto:ksotohermosa@gmail.com)

ORCID: 0000-0002-9537-4165

**Yuri Gagarín Gonzales Rentería**, Doctor en Contabilidad y Finanzas, Docente en Universidad

Tecnológica del Perú, [c22490@utp.edu.pe](mailto:c22490@utp.edu.pe)

ORCID: 0000-0002-6859-7996

**Resumen**

La contabilidad financiera elaborada en observancia de NIIFs, NICs y normas tributarias, proporcionan información suficiente, relevante y de calidad a la gestión empresarial de las pequeñas y medianas empresas del Perú, situación que la empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., no aprovecha a plenitud, generándose una serie de problemas por malas decisiones que se toman al no observar con diligencia estos resultados, el objetivo general es: Determinar las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023, la investigación es cualitativa, nivel descriptivo, de diseño no experimental, bibliográfica, documental y de caso, la técnica fue la encuesta y la técnica de revisión bibliográfica, el instrumento el cuestionario y las fichas bibliográficas. Los resultados demostraron la aplicación correcta de las normas contables (NIC y NIF) va permitir una información real y objetivo de los estados financieros, los cuales ayudan a tener un resumen de todas las operaciones financieras y económicas, no tiene procedimientos establecidos para anotar las diversas operaciones en el registro de compra. Se concluyó que la información contable permite la toma de decisiones gerenciales, en el proceso de toma de decisiones de inversión; se establecen niveles apropiados de autoridad, se delega funciones de acuerdo al perfil de cada trabajador; no obstante, la empresa no cuenta con una estructura organizacional donde se definan las jerarquías.

**Palabras clave:** Contabilidad financiera, gestión empresarial, control y planificación.

**Abstract**

Financial accounting prepared in compliance with IFRS, NICs and tax regulations, provides sufficient, relevant and quality information to the business management of small and medium-sized companies in Peru, a situation that the company INVERSIONES ALKA E.I.R.L. does not take full



advantage of, generating a series of problems due to bad decisions that are made by not diligently observing these results, the general objective is: Determine the characteristics of financial accounting and its contribution to the business management of micro and small companies in the commerce sector of Peru: Business case INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023, the research is qualitative, descriptive level, non-experimental, bibliographic, documentary and case design, the technique was the survey and the bibliographic review technique, the instrument was the questionnaire and bibliographic files. The results demonstrated the correct application of accounting standards (NIC and NIF) will allow real and objective information in the financial statements, which help to have a summary of all financial and economic operations, there are no established procedures to note the various operations in the purchase record. It was concluded that accounting information allows management decisions to be made in the investment decision-making process; Appropriate levels of authority are established, functions are delegated according to the profile of each worker; However, the company does not have an organizational structure where hierarchies are defined.

**Keywords:** Financial accounting, business management, control and planning.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### Descripción del problema

Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) cumplen un papel fundamental en las economías y sociedades como creadoras de empleo y como impulsoras del crecimiento y del alivio de la pobreza; además son esenciales para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible, que fueron lanzados por las Naciones Unidas en 2015 como un llamado universal para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar que todas las personas gocen de paz y prosperidad; no obstante a pesar de dicha importancia los principales errores que los llevan al fracaso son la inadecuada contabilidad financiera que llevan sus gestores; y la carencia de estrategias de gestión empresarial que permitan su crecimiento en el sector (Organización Internacional del Trabajo 2021)

Ya sea que se establezca como un área específica de la organización o solo como una técnica, la contabilidad financiera registra, resume y crea informes sobre las transacciones comerciales de una empresa a través de estados financieros. Estos estados son: El informe de resultados, el balance general, el estado de flujo de efectivo y el estado de ganancias acumuladas. De manera resumida, se trata del monitoreo y contabilización de todo el dinero que entra y sale de una organización, por lo que implica registrar, clasificar, resumir y analizar todas las transacciones financieras; dentro de las razones financieras de mantener un buen control sobre la actividad económica de la empresa, está la posibilidad de conseguir un préstamo en el futuro, encontrar inversores que apuesten por tu marca, o accionistas que quieran formar parte de tu organización, estas personas analizarán la salud financiera de tu negocio y luego interpretarán esta información para decidir cuánto invertir o prestar; además otro beneficios de tener una buen contabilidad financiera es que todas las empresas son continuamente observadas por distintas entidades, las cuales buscan que las organizaciones cumplan con las leyes y reglamentos fiscales, así como con las normas internacionales de información financiera. Lo cual convierte a la contabilidad financiera en una ventaja (Atupaña et al., 2022). Por otro lado, la gestión empresarial se refiere al conjunto de actividades empresariales que realiza una persona especializada; además, debe tener la capacidad de poder organizar,



DCIE  
ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de  
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

controlar y dirigir un grupo de personas, a fin de conseguir los objetivos que se ha planteado la organización a principios de año; lograr una buena gestión empresarial significa conseguir una organización acertada, y su principal función debe ser la de evitar solapar esfuerzos y responsabilidades. Para ello, se deben establecer relaciones efectivas de autoridad y responsabilidad, es decir, quién debe dar explicaciones a quién, quién puede dar instrucciones a quién, quiénes son superiores y quiénes son subordinados. La gestión se encargará de colocar en cada vacante al trabajador adecuado, con las habilidades, cualificación y entrenamiento adecuados (Quintana, 2020).

En primer lugar, se puede decir que los errores contables son desvíos no intencionados de la precisión en los registros contables y financieros que pueden tener consecuencias significativas para una entidad, por ende, se debe identificar, prevenir y solucionar estos errores son aspectos esenciales de la gestión financiera efectiva. Al mantener procesos sólidos, contar con personal capacitado y utilizar herramientas tecnológicas, las empresas pueden minimizar la incidencia de errores contables y garantizar la integridad de su información financiera. Los procedimientos adecuados para identificar, corregir y prevenir errores contables son esenciales para mantener el orden financiero y la integridad de cualquier empresa o entidad; la transparencia, la responsabilidad y la mejora continua son pilares en este proceso, asegurando que los errores sean tratados como oportunidades de aprendizaje y mejora en lugar de obstáculos insuperables (De La Cruz, 2023).

Uno de los principales errores de las MYPES en España es que los gerentes no aplican una adecuada contabilidad financiera, en este sentido no se realiza un correcto presupuesto, si bien se presenta de manera más frecuente en las MYMES, varias empresas caen en el error de no planificar sus gastos, lo ideal es contar con un presupuesto anual y/o mensual que permita saber de qué manera se distribuirían los ingresos. Pero, no solo se trata de designar objetivos y cantidades, sino que al realizar el análisis financiero del año anterior. Si bien el presupuesto puede sufrir cambios durante el año debido a cuestiones inesperadas (cambios políticos, sociales, etc.), contar con esta planificación permitirá tomar mejores decisiones en momentos cruciales y conocer las áreas en las que puedes reducir ciertos gastos (García, 2023).

En Colombia el problema en la contabilidad financiera de las MYPES se centra en los errores de registros, estos ocurren cuando los datos se ingresan incorrectamente en los libros contables, estos tipos de errores pueden ser tipográficos, alteraciones de cifras o entradas duplicadas por error humano; a su vez se tienen los errores de omisión, estos errores se producen cuando se pasan por alto transacciones, operaciones o registros en los libros contables del ente, esto puede deberse a descuidos en la entrada de datos o a la falta de comprensión de los actores involucrados en registrar las transacciones realizadas (Montiel, 2022).

Por otro lado, en Chile el error se da en la gestión empresarial, se puede decir que una gestión empresarial eficiente es aquella capaz de planificar, integrar y ejecutar de forma alineada los recursos financieros, humanos, y tecnológicos disponibles con el objetivo de cumplir con las metas establecidas; sin embargo, en las MYPES chilenas los gerentes cometen el error de no tener una visión clara de su negocio, lo que dificulta la toma de decisiones y la identificación de oportunidades de mejora; del mismo modo no tienen una gestión financiera clara y eficiente, lo que puede generar problemas de liquidez, endeudamiento y pérdidas (Ugarte, 2019).

En el Perú los gerentes de las MYPES cometen el error de trabajar sin softwares de contabilidad, en la actualidad, llevar la contabilidad financiera de la empresa a mano es un problema grave además



DCIE  
ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de  
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

de una completa pérdida de tiempo, puesto que mediante estos softwares las operaciones se realizan de forma mucho más sencilla y eficiente además de contar con una base de datos en la que se encuentra toda la información reflejada, evitando posibles pérdidas de documentos relevantes; además otro gran problema es que no se guardan los justificantes de ingresos y gastos; aunque las cantidades de los justificantes de pago sean ínfimas, siempre se deben conservar para poder realizar la tributación de aquellos ingresos o gastos que estén relacionados con la actividad de la empresa (Sotomayor et al., 2023).

Además, las MYPES del Perú carecen de innovación, es destacable la baja aceptación de la innovación técnica para lograr una gestión empresarial eficiente. Llama la atención que, en un entorno que se define por la competitividad que pueden añadir los sistemas de información, la amatoria de los gastos e inversiones en informática en las empresas se dedique al mantenimiento de procesos de gestión o funcionamiento habitual, y solo una minoría tienen a crear nuevas soluciones competitivas; por ende, si las empresas no innovan, y no aprovechan al máximo las posibilidades de las nuevas tecnologías, no logran ser competitivos en entorno empresarial (Durand, 2021).

La empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, con RUC: 20603809182 es una organización dedicada a la venta al por menor de alimentos, bebidas., el cual es un sector significativamente rentable, pues existe una gran demanda de clientes que optan por acudir a estos pequeños establecimientos. Sin embargo, pese a dicha importancia, durante el análisis realizado se observó la existencia de deficiencias en la contabilidad financiera, en este sentido el gerente registra cuentas de manera errónea, colocándolas en otros asientos, tal es el caso de considerar activos fijos como gastos; lo cual en forma agregada está afectando el margen de utilidades de la empresa, teniendo rentabilidad que no permite hacer frente a sus deudas y obligaciones de manera oportuna, pues el margen es reducido. Esta situación es manifestada debido a la búsqueda por parte de la empresa en disminuir sus pagos de impuestos (Impuesto general a las ventas, impuesto a la renta, impuesto temporal a los activos netos, etc.), ignorando o manipulando información a su conveniencia; situación que sería menoscabada de contar con una gestión contable que mejore la situación financiera de la empresa, y consecutivamente el manejo de esta respecto a su tributación. Otro problema presentado en la empresa en estudio es que tienen un deficiente gestión empresarial, en primer error se centra en una gestión deficiente de proyectos, lo que puede generar retrasos, sobrecostos y problemas de calidad; además se tiene problemas de comunicación interna, es decir una comunicación pobre conlleva a un bajo rendimiento y falta de compromiso de parte de los empleados que se reflejará en la relación con los clientes; por ende existe la necesidad de implementar reuniones semanales entre los empleados, reconocer el trabajo de los demás, aportar críticas constructivas y hacer un seguimiento de cada situación que se presente.

Por el planteamiento dado anteriormente, se procedió a formular el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, ¿2023? A fin de realizar esta investigación se presentaron las siguientes justificaciones: **Teoría:** Tomando en cuenta la limitada información en los antecedentes sobre la gestión financiera, la investigación, generó nuevos conocimientos con respecto al tema y de esta manera, estos puedan ser utilizados sobre las empresas en el sector. Además, se buscaron teorías importantes sobre la gestión financiera y gestión empresarial, las cuales pudieron ser analizadas



DCIE  
ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de  
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

para una mejor interpretación de los resultados del estudio. **Práctica:** La investigación presentada se justifica a raíz del problema identificado en la empresa Inversiones Alka E.I.R.L., Cusco, la cual carece una eficiente gestión contable financiera que está ocasionando bajos niveles de gestión empresarial, además de que el registro, evaluación y organización de sus cuentas carecen de información transparente, real y oportuna; por lo que principalmente la investigación contribuyó contribuir a la solución de este problema. De esta forma la investigación permitió identificar las falencias de la empresa en la gestión financiera, para luego elaborar una propuesta conformada por elementos que aborde los aspectos claves que permitan que la empresa mejore la situación financiera con que la actualmente cuenta, ya que la importancia radica en que a raíz de la gestión contable, en consecuencia también se favorezca la sostenibilidad de la empresa en el mercado en que esta viene desarrollando su respectiva actividad económica. **Metodológica:** La metodología a emplear permitirá la recopilación y clasificación de la información de interés, para luego de su análisis obtener resultados que ayuden a conocer la aplicabilidad del análisis de la implementación del control interno, esta metodología y los resultados obtenidos servirán como guía en investigaciones similares.

A fin de dar respuesta al problema enunciado se planteó el objetivo general: Determinar las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023. y para el cumplimiento de dicho objetivo, se propusieron los siguientes objetivos específicos: 1. Describir las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. 2. Describir las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023. 3. Describir comparativamente las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023.

**Materiales y métodos:** El estudio fue de nivel descriptivo, porque se describió las características del control de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Alka E.I.R.L., Cusco, 2023. Al respecto Baena (2017) explica que la investigación descriptiva analiza las características de una población o fenómeno sin entrar a conocer las relaciones entre ellas. La investigación descriptiva, por tanto, lo que hace es definir, clasificar, dividir o resumir. Fue de tipo cualitativa, porque se recoge los discursos existentes en torno al tema y realiza luego una interpretación rigurosa. No requiere de procedimientos numéricos, estadísticos o matemáticos, sino que obtiene datos descriptivos. Al respecto Baena (2017) indicó que la investigación cualitativa se utiliza principalmente cuando lo que interesa a los investigadores no son los números y hechos concretos, sino cuando se trata de investigar opiniones, actitudes, motivos, comportamientos o expectativas. Para la elaboración de este trabajo de investigación se utilizó el diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; fue no experimental porque no se manipuló la variable se limitó a analizar la variable en su contexto natural fue descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable investigada fue bibliográfico porque fue parte de la investigación Incluyó la revisión bibliográfica del contexto relevante para dicha investigación, fue documental porque en caso de



DCIE  
ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de  
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

ser necesario se utilizaron algunos documentos para utilizarlo como fuente de información para la investigación y finalmente lo fue porque el levantamiento de campo se limitó a estudiar o investigar la situación de un lugar en particular. *La población* de esta investigación estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas que pertenecen al sector comercio del Perú. *La muestra* estuvo conformada por el caso utilizado para el estudio.



**Variables. Definición y Operacionalización**

TÍTULO: CONTABILIDAD FINANCIERA Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA INVERSIONES ALKA E.I.R.L., CUSCO, 2023.

Variables	Definición operativa	Definición operativa			Escala de medición
		Dimensiones	Indicadores	Ítems	
Contabilidad financiera	Proceso de registro, resumen e informe de la gran cantidad de transacciones que resultan de las operaciones comerciales durante un período de tiempo. Estas transacciones se resumen en la preparación de los estados financieros, incluidos el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, que registran el desempeño operativo de la empresa durante un período específico.	Proceso contable	<ul style="list-style-type: none"> <li>Política contable</li> <li>Registro contable</li> <li>Estado financiero</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>¿La empresa cuenta con políticas contables establecidas deben aplicarse para formular los estados financieros?</li> <li>¿Cree usted que la aplicación correcta de las normas contables (NIC y NIF) va permitir una información real y objetivo de los EEFF?</li> <li>¿La empresa tiene procedimientos establecidos para anotar las diversas operaciones en el registro de compras?</li> <li>¿Los Estados Financieros ayudan a tener un resumen de todas las operaciones financieras y económicas de la empresa?</li> </ol>	Ordinal
		Información financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>Indicadores de liquidez</li> <li>Indicadores de rentabilidad</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>¿Se analizan y evalúan los indicadores financieros, que ayuden a prevenir hechos futuros o a corregir a tiempo los problemas existentes?</li> <li>¿La organización cuenta con la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones a corto y largo plazo?</li> <li>¿Las decisiones que toma la gerencia afectan directamente a la rentabilidad?</li> <li>¿Considera que la gestión financiera incide en la alta rentabilidad financiera?</li> </ol>	
		Toma de decisiones	<ul style="list-style-type: none"> <li>Decisiones de financiamiento</li> <li>Decisiones de inversión</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>¿La información contable permite la toma de decisiones gerenciales?</li> <li>¿Para una decisión de financiamiento se evalúa la información de los EEFF?</li> </ol>	



				11. ¿En el proceso de toma de decisiones de inversión, evalúa la información financiera de la empresa? 12. ¿Evalúa en sus inversiones los tipos de riesgo antes de tomar una decisión?	Ordinal
Gestión empresarial	Proceso de planear, organizar, integrar, direccionar y controlar los recursos (intelectuales, humanos, materiales, financieros, entre otros) de una organización, con el propósito de obtener el máximo beneficio o alcanzar sus objetivos.	Planificación	<ul style="list-style-type: none"><li>• Visión y misión</li><li>• Objetivos</li><li>• Cronograma de actividades</li></ul>	13. ¿La empresa tiene visible su visión, misión y objetivos? 14. ¿Los objetivos laborales a alcanzar son claros y precisos para los empleados de la empresa? 15. ¿Se elaboran cronogramas de actividades laborales para los planes de corto, mediano y largo plazo?	
		Organización	<ul style="list-style-type: none"><li>• Estructura organizacional</li><li>• Distribución del trabajo</li></ul>	16. ¿La empresa cuenta con una estructura organizacional donde se definan las jerarquías? 17. ¿La empresa establece niveles apropiados de autoridad? 18. ¿La empresa delega funciones de acuerdo al perfil de cada trabajador?	
		Dirección	<ul style="list-style-type: none"><li>• Liderazgo</li><li>• Comunicación</li></ul>	19. ¿La empresa propicia la motivación del personal para el logro de las metas? 20. ¿La empresa realiza reconocimientos por el buen desempeño del personal? 21. ¿Propicia una adecuada comunicación con todo el personal?	
		Control	<ul style="list-style-type: none"><li>• Evaluación periódica</li><li>• Normas y políticas de control</li></ul>	22. ¿La empresa realiza evaluaciones de trabajo periódicas? 23. ¿La empresa cuenta con normas y políticas de control? 24. ¿La empresa realiza reuniones para dar a conocer los resultados y las debilidades de la gestión?	

**Fuente:** Elaboración propia de la autora y coautor



**Técnicas e instrumentos de recolección de información:** Para la recolección de la información se utilizaron las siguientes técnicas: Para lograr el objetivo específico 1 se utilizó la técnica de revisión bibliográfico-documental, para lograr el objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad; y para lograr el objetivo específico 3 se utilizó la técnica de la comparación. Para la recolección de información de la parte bibliográfica (objetivo específico 1), se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas; Para la recolección de información de la institución del estudio de caso (objetivo específico 2), se utilizó como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes; y para la obtención de la información del objetivo específico 3 se utilizó como instrumento las tablas de resultados de los objetivos específicos 1 y 2 (Tabla 1 y 2 de esta investigación).

**Método de análisis de datos:** Para lograr los resultados del objetivo específico 1, se utilizó como instrumento la técnica de revisión de literatura y registros bibliográficos; estos resultados han sido especificados en la Tabla 1. Para analizar los resultados, el investigador consultó la Tabla 1 con el objetivo de agrupar resultados similares de contextos nacionales, regionales y locales; luego. Finalmente, estos resultados contextuales fueron comparados y explicados con los fundamentos teóricos y el marco conceptual pertinentes. Para alcanzar los resultados del objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista en profundidad y se utilizó como instrumento un cuestionario con preguntas cerradas pertinentes; estos resultados han sido especificados en la tabla 2. Para analizar los resultados, el investigador observó la tabla 2 y comparó estos resultados con los resultados del contexto local, regional, nacional e internacional; Finalmente, estos resultados fueron explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes. Para lograr los resultados del objetivo específico 3 se utilizó la técnica de análisis comparativo y se utilizó como instrumento las tablas 1 y 2 de la encuesta. Estos resultados se han especificado en la tabla 3. Para analizar los resultados, el investigador explicó las coincidencias y no coincidencias de los resultados específicos 1 y 2, a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

**Aspectos éticos:** La presente investigación se realizó bajo los principios éticos del reglamento de integridad científica de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote (2023): **Protección de personas.** Se protegió a las personas que participaron en la investigación respetando su privacidad y, según lo solicitado, los datos personales, como números de teléfono y domicilios particulares, no se incluyeron en el consentimiento informado ni en el cuestionario. Asimismo, no se tomó ninguna fotografía de su imagen ya que no otorgaron el permiso correspondiente. Se informó a cada representante que los datos proporcionados serían únicamente para fines de investigación; Finalmente, si ya no desea proporcionar la información requerida, puede hacerlo sin ningún inconveniente.

**Respeto por el medio ambiente y la biodiversidad.** Con el fin de contribuir con el medio ambiente, preservar la naturaleza y evitar la tala excesiva de árboles, se aplicó el cuestionario en papel reciclado, el cual contenía las preguntas a realizar. Además, la energía eléctrica se ha



utilizado de forma moderada, evitará que la computadora portátil utilizada para el trabajo de investigación se cargue durante largas horas. **Libre participación y derecho a ser informado.** El cuestionario se aplicó después de anunciar el propósito de la investigación, previsto en el consentimiento informado. Además de la solicitud de participación al representante, lectura del documento, su aceptación y firma de dicho consentimiento. También se aclararán las dudas de los gerentes de las micro y pequeñas empresas relacionadas con la información brindada a fin de otorgarles mayor seguridad en su intervención. **Beneficencia y no maleficencia.** Se informó al gerente de la empresa que su participación a través de la información brindada no les causaría ningún perjuicio y se respetaron sus solicitudes, como el anonimato de sus respuestas al cuestionario. Además, no se interrumpía en horario laboral, esperábamos a que estuvieran libres y no atendíamos a los clientes, evitando así causarles ningún tipo de molestia. También se subrayó la importancia de su participación en trabajos de investigación, destacando los beneficios que obtendrán en cuanto al conocimiento de aspectos relacionados con la atención al cliente y su relevancia para la gestión de la calidad. **Justicia.** Se extendió un trato cordial al gerente, indicando la causa e importancia de la investigación y su colaboración; además, se ha entregado un modelo de consentimiento igualitario; también se indicó que, si deseaban conocer los resultados de la investigación, se les haría llegar una copia de la información. **Integridad científica.** Se trabajó con integridad y rectitud en todas las actividades y procesos de la investigación, recabando información real y veraz mediante la técnica de la encuesta y a través de la búsqueda de libros, tesis, artículos, revistas, diarios y paginas confiables que fueron empleados con mucha transparencia, honestidad y responsabilidad en la elaboración de este estudio.



## RESULTADOS

Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

Cuadro N° 1. *Resultados del Objetivo específico 1*

<b>Autores</b>	<b>Resultados</b>
Gutiérrez (2021); Sánchez (2019); Del Águila (2021); Silva (2019).	La recepción de documentos es fundamental para efectuar el proceso contable en una empresa. El procesamiento de información que desarrolla una empresa, es fundamental para un adecuado proceso contable. Es importante conocer la dinámica del Plan Contable General Empresarial al momento de realizar el registro de operaciones, para un adecuado proceso contable.
Gutiérrez (2021); Sánchez (2019); Del Águila (2021); Silva (2019)	Para el logro de la calidad de la información financiera se deben de aplicar las normas contables, establecer los lineamientos de la empresa en las políticas contables, que serán revelados en los reportes contables (estados financieros) solamente si son elaborados por sus responsables que cuenten con una capacitación contable y financiera adecuada, los resultados de esta integración se verán reflejados en una buena toma de decisiones que determinará el fracaso o éxito de las MYPES.
Gutiérrez (2021); Sánchez (2019); Del Águila (2021); Terrazas y Oviedo (2019)	Para la toma de decisiones las empresas analizan sus estados financieros mediante el análisis vertical y/o horizontal; los ratios de liquidez permiten analizar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo]; y los ratios de rentabilidad indican la capacidad de la entidad para evaluar los fondos aportados y capital, para generar utilidades.
Gutiérrez (2021); Sánchez (2019); Silva (2019); Quille (2022); Champi (2021)	Los objetivos son claros por ende las empresas pueden cumplirlas de forma eficaz, se tiene la información clara acerca de la misión, visión de la organización, se realiza la planeación y toma acciones respectivas para mejorar las condiciones de trabajo, se establecen las estrategias de acuerdo al entorno en el cual nos ubicamos.
Gutiérrez (2021); Sánchez (2019); Silva (2019); Quille (2022); Champi (2021)	Las empresas cuentan con un organigrama o esquema de organización, cuenta con suficiente claridad con respecto a las actividades a realizar, conoce a cabalidad las funciones que debe desarrollar en su puesto de labores, en el área de trabajo, se toman medidas para mejorar continuamente
Gutiérrez (2021); Sánchez (2019); Silva (2019); Quille (2022); Champi (2021)	Las empresas fomentan el compañerismo en el área, se sienten cómodos con el horario de labores, se reconoce el esfuerzo para lograr ascender de puesto, se otorgan reconocimientos por la gestión bien desarrollada.
Gutiérrez (2021); Sánchez (2019); Silva (2019); Quille (2022); Champi (2021)	Los jefes de las áreas realizan una adecuada supervisión, normalmente existen procesos para la identificación y corrección de errores en los proyectos, las empresas desarrollan procesos de verificación del desarrollo de las actividades.

Fuente: Elaboración propia, en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales

Respecto al objetivo específico 2:



Describir las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023.

Cuadro N° 2. *Resultados del Objetivo específico 2*

Resultados de la encuesta

Ítems	Resultados		Respuesta
	Si	No	
1. ¿La empresa cuenta con políticas contables establecidas deben aplicarse para formular los estados financieros?		X	El gerente desconoce de las políticas contables, ya sean los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.
2. ¿Cree usted que la aplicación correcta de las normas contables (NIC y NIF) va permitir una información real y objetivo de los EEEF?	X		El gerente considera importante a las normas ya que consideran que se centran en mejorar la calidad de la información financiera y la transparencia en la presentación de estados financieros.
3. ¿La empresa tiene procedimientos establecidos para anotar las diversas operaciones en el registro de compras?		X	El gerente no tiene conocimiento de los procedimientos para el registro de compras. Es decir, no se cuenta con un registro informático para anotar todas las compras.
4. ¿Los Estados Financieros ayudan a tener un resumen de todas las operaciones financieras y económicas de la empresa?	X		El gerente indica que los Estados financieros permiten evaluar la rentabilidad de una empresa, es decir, la capacidad de generar beneficios. Ayudan a analizar la liquidez de la organización, es decir, su capacidad para hacer frente a las obligaciones a corto plazo.
5. ¿Se analizan y evalúan los indicadores financieros, que ayuden a prevenir hechos futuros o a corregir a tiempo los problemas existentes?		X	El gerente, aunque conoce la importancia de los Estados financieros; desconoce del análisis de los indicadores financieros que se utilizan para ponderar y evaluar los resultados de las operaciones de la empresa, dichos indicadores son la relación de una cifra con otra dentro o entre los estados financieros de una empresa que permiten ponderar y evaluar los resultados de las operaciones de la empresa.
6. ¿La organización cuenta con la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones a corto y largo plazo?		X	Con una posición de liquidez insuficiente, la empresa podría enfrentar problemas para pagar a sus proveedores o empleados, lo que podría llevarla a la quiebra. Por contra, una correcta liquidez permite a la empresa aprovechar oportunidades de inversión y negociación, y genera confianza entre inversores y acreedores.



7. ¿Las decisiones que toma la gerencia afectan directamente a la rentabilidad?	X		La rentabilidad representa uno de los objetivos de la empresa en estudio, debido a que sirve para conocer el rendimiento de lo invertido al realizar una serie de actividades en un determinado periodo de tiempo. Se puede definir, además, como el resultado de las decisiones que toma la administración de una empresa.
8. ¿Considera que la gestión financiera incide en la alta rentabilidad financiera?	X		El gerente indica que la buena toma de decisiones incide en la rentabilidad Financiera, puesto que se utilizan adecuadamente los fondos propios, por ende, existen buenos beneficios una vez deducidos intereses, impuestos y gastos financieros.
9. ¿La información contable permite la toma de decisiones gerenciales?	X		El gerente considera que la información contable es útil para identificar el tipo y la ubicación de los recursos de la empresa.
10. ¿Para una decisión de financiamiento se evalúa la información de los EEFF?		X	El gerente no analiza adecuadamente el análisis financiero, por ende, la toma de decisiones no se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de la empresa. Se considera que una empresa con liquidez es solvente pero no siempre una empresa solvente posee liquidez.
11. ¿En el procesos de toma de decisiones de inversión, evalúa la información financiera de la empresa?	X		El gerente toma decisiones de inversión evaluando la información financiera pero no analiza los ratios financieros se puede decir que las decisiones de inversión son aquellas relacionadas con la asignación de fondos de diferentes oportunidades de inversión con la intención de alcanzar el mayor rendimiento posible.
12. ¿Evalúa en sus inversiones los tipos de riesgo antes de tomar una decisión?		X	El gerente no evalúa los riesgos de inversión el cual hace referencia a la incertidumbre producida en el rendimiento de una inversión, debida a los cambios producidos en el sector en el que se opera, a la imposibilidad de devolución del capital por una de las partes y a la inestabilidad de los mercados financieros.
13. ¿La empresa tiene visible su visión, misión y objetivos?		X	El gerente de conocer de la formulación de la visión misión y objetivos por lo cual todos los miembros de la empresa no se sienten comprometidos con el cumplimiento de las metas.
14. ¿Los objetivos laborales a alcanzar son claros y precisos para los empleados de la empresa?		X	El gerente no ha planteado objetivos para cada área por lo tanto el empleado sólo busca cumplir con sus funciones respectivas dejando de lado los objetivos a largo plazo.
15. ¿Se elaboran cronogramas de actividades laborales para los planes de corto, mediano y largo plazo?		X	El gerente no ha elaborado cronograma de actividades para los planes a corto y mediano plazo esto significa que la empresa no cuenta con un plan estratégico y operativo.



16. ¿La empresa cuenta con una estructura organizacional donde se definan las jerarquías?		X	El gerente indicó que no se cuenta con un manual de organización y funciones a su vez no se tiene establecido un organigrama donde se represente las áreas y sus respectivos jefes.
17. ¿La empresa establece niveles apropiados de autoridad?	X		El gerente indica que no existen líneas de mando definidas debido a que no cuentan con las herramientas que permitan la correcta distribución de estas.
18. ¿La empresa delega funciones de acuerdo al perfil de cada trabajador?	X		El gerente indica que el personal contratado sí cuenta con el perfil para cada cargo en la empresa por ende esta experiencia ayuda a que la organización siga siendo competitiva en el sector pese a las distintas falencias mencionadas.
19. ¿La empresa propicia la motivación del personal para el logro de las metas?		X	El gerente desconoce de las estrategias para incentivar y motivar al personal a un mejor cumplimiento de los objetivos.
20. ¿La empresa realiza reconocimientos por el buen desempeño del personal?		X	El gerente indica que la empresa no se cuenta con un plan de incentivos económicos y no económicos que permitan una competencia sana en donde cada trabajador busque la forma de obtener un reconocimiento a través de un buen desempeño.
21. ¿Propicia una adecuada comunicación con todo el personal?	X		El gerente indica que muestra confianza con todos los trabajadores para tener una buena comunicación que mejore las relaciones interpersonales de los compañeros.
22. ¿La empresa realiza evaluaciones de trabajo periódicas?		X	El gerente no mide el desempeño del trabajador a través de evaluaciones periódicas debido a que desconoce de las técnicas de evaluación.
23. ¿La empresa cuenta con normas y políticas de control?		X	El gerente indicó que la empresa no tiene establecido políticas y normas formales que ayuden a mejorar el desempeño del trabajador.
24. ¿La empresa realiza reuniones para dar a conocer los resultados y las debilidades de la gestión?		X	El gerente indicó que no realiza reuniones en donde se logre una mejor participación del personal para presentar alguna queja o alguna mejora en los procesos internos de la empresa.

**Fuente:** Elaboración propia, en base al cuestionario aplicado al gerente de la Inversiones Alka E.I.R.L., Cusco.

Respecto al objetivo específico 3:

Describir comparativamente las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023.

Cuadro N° 3. *Resultados del Objetivo específico 3*

Resultados del objetivo específicos 1	Resultados del objetivo específicos 2	Explicación
La recepción de documentos es fundamental para efectuar el proceso contable en una empresa. El procesamiento de información que desarrolla una empresa, es fundamental para un adecuado proceso contable. Es importante conocer la dinámica del Plan Contable General Empresarial al momento de realizar el registro de operaciones, para un adecuado proceso contable.	El gerente indica que la aplicación correcta de las normas contables (NIC y NIF) va permitir una información real y objetivo de los EEEF, los Estados Financieros ayudan a tener un resumen de todas las operaciones financieras y económicas de la empresa; sin embargo, la empresa no cuenta con políticas contables establecidas deben aplicarse para formular los estados financieros, no tiene procedimientos establecidos para anotar las diversas operaciones en el registro de compras.	No coinciden pues a nivel nacional si toman en cuenta los procesos contables puesto que permite tener visibilidad acerca de lo que está sucediendo en el negocio, lo cual supone una ventaja para la empresa ya que permite tomar mejores decisiones en un futuro; sin embargo, en la empresa no cuenta con políticas contables establecidas deben aplicarse para formular los estados financieros, no tiene procedimientos establecidos para anotar las diversas operaciones en el registro de compras.
Para el logro de la calidad de la información financiera se deben de aplicar las normas contables, establecer los lineamientos de la empresa en las políticas contables, que serán revelados en los reportes contables (estados financieros) solamente si son elaborados por sus responsables que cuenten con una capacitación contable y financiera adecuada, los resultados de esta integración se verán reflejados en una buena toma de decisiones que determinará el fracaso o éxito de las MYPES.	Las decisiones que toma la gerencia afectan directamente a la rentabilidad, considera que la gestión financiera incide en la alta rentabilidad financiera; sin embargo, no se analizan y evalúan los indicadores financieros, que ayuden a prevenir hechos futuros o a corregir a tiempo los problemas existentes, no cuenta con la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones a corto y largo plazo.	Si coinciden pues a nivel nacional y local se toma en cuenta la información financiera lo cual permite conocer la situación financiera futura, así como de las condiciones generales de la empresa y de sus resultados, esto se puede utilizar como una herramienta para medir el desempeño de la administración o diagnosticar algunos problemas existentes en la empresa.
Para la toma de decisiones las empresas analizan sus estados financieros mediante el análisis vertical y/o horizontal; los ratios de liquidez permiten analizar la	La información contable permite la toma de decisiones gerenciales, en el proceso de toma de decisiones de inversión, evalúa la información financiera de la	No coinciden pues a nivel nacional para la toma de decisiones si se toma en cuenta el análisis de los estados financieros el cual es un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre

capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo; y los ratios de rentabilidad indican la capacidad de la entidad para evaluar los fondos aportados y capital, para generar utilidades.	empresa; sin embargo, para una decisión de financiamiento no se evalúa la información de los EEEF; y no se Evalúa en sus inversiones los tipos de riesgo antes de tomar una decisión.	préstamo, inversión y otras cuestiones próximas, al facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa; sin embargo, para una decisión de financiamiento no se evalúa la información de los EEEF; y no se Evalúa en sus inversiones los tipos de riesgo antes de tomar una decisión.
Los objetivos son claros por ende las empresas pueden cumplirlas de forma eficaz, se tiene la información clara acerca de la misión, visión de la organización, se realiza la planeación y toma acciones respectivas para mejorar las condiciones de trabajo, se establecen las estrategias de acuerdo al entorno en el cual nos ubicamos.	La empresa no tiene visible su visión, misión y objetivos, los objetivos laborales a alcanzar no son claros y precisos para los empleados de la empresa, no se elaboran cronogramas de actividades laborales para los planes de corto, mediano y largo plazo.	No coinciden pues a nivel nacional se han planteado objetivos claros, medibles y racionales; no obstante, en la empresa no tiene visible su visión, misión y objetivos, los objetivos laborales a alcanzar no son claros y precisos para los empleados de la empresa
Las empresas cuentan con un organigrama o esquema de organización, cuenta con suficiente claridad con respecto a las actividades a realizar, conoce a cabalidad las funciones que debe desarrollar en su puesto de labores, en el área de trabajo, se toman medidas para mejorar continuamente	La empresa establece niveles apropiados de autoridad, se delega funciones de acuerdo al perfil de cada trabajador; no obstante, la empresa no cuenta con una estructura organizacional donde se definan las jerarquías.	No coinciden pues a nivel nacional las empresas cuentan con un organigrama lo cual permite identificar fallos en la organización estructural de la empresa, definir medios de mejorarla y optimizar las funciones evitando, por ejemplo, roles duplicados y que no funcionen adecuadamente; no obstante, la empresa no cuenta con una estructura organizacional donde se definan las jerarquías.
Las empresas fomentan el compañerismo en el área, se sienten cómodo scon el horario de labores, se reconoce el esfuerzo para lograr ascender de puesto, se otorgan reconocimientos por la gestión bien desarrollada.	En la empresa si se propicia una adecuada comunicación con todo el personal, pero no propicia la motivación del personal para el logro de las metas, y no realiza reconocimientos por el buen desempeño del personal.	No coinciden pues a nivel nacional las empresas si motivan al personal mediante reconocimientos por su esfuerzo; no obstante, a nivel local la empresa no propicia la motivación del personal para el logro de las metas, y no realiza reconocimientos por el buen desempeño del personal.
Los jefes de las áreas realizan una adecuada supervisión, normalmente existen procesos para la identificación y corrección de errores en los proyectos, las empresas desarrollan procesos de verificación del desarrollo de las actividades.	La empresa no realiza evaluaciones de trabajo periódicas, no cuenta con normas y políticas de control, no se realiza reuniones para dar a conocer los resultados y las debilidades de la gestión.	No coinciden pues a nivel nacional se realiza una adecuada supervisión para medir el desempeño del personal, es decir un personal bien supervisado se desempeña mejor, haciendo que el trabajo sea más sencillo y volviendo a la agencia más efectiva; no obstante, en la empresa en estudio no realiza evaluaciones de trabajo periódicas, no



**DCIE**  
ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de  
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

		cuenta con normas y políticas de control, no se realiza reuniones para dar a conocer los resultados y las debilidades de la gestión.
--	--	--

**Fuente:** Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.



## DISCUSIÓN

### **Respecto al objetivo específico 1:**

*Describir las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.*

**Respecto a la contabilidad financiera:** Los autores Gutiérrez (2021); Sánchez (2019); Del Águila (2021); Silva (2019) hallaron que: La recepción de documentos es fundamental para efectuar el proceso contable en una empresa. El procesamiento de información que desarrolla una empresa, es fundamental para un adecuado proceso contable. Es importante conocer la dinámica del Plan Contable General Empresarial al momento de realizar el registro de operaciones, para un adecuado proceso contable. Para el logro de la calidad de la información financiera se deben de aplicar las normas contables, establecer los lineamientos de la empresa en las políticas contables, que serán revelados en los reportes contables (estados financieros) solamente si son elaborados por sus responsables que cuenten con una capacitación contable y financiera adecuada, los resultados de esta integración se verán reflejados en una buena toma de decisiones que determinará el fracaso o éxito de las MYPES. Para la toma de decisiones las empresas analizan sus estados financieros mediante el análisis vertical y/o horizontal; las ratios de liquidez permiten analizar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo; y las ratios de rentabilidad indican la capacidad de la entidad para evaluar los fondos aportados y capital, para generar utilidades.

**En relación a la gestión empresarial:** Los autores Gutiérrez (2021); Sánchez (2019); Silva (2019); Quille (2022); Champi (2021) hallaron que: Los objetivos son claros por ende las empresas pueden cumplirlas de forma eficaz, se tiene la información clara acerca de la misión, visión de la organización, se realiza la planeación y toma acciones respectivas para mejorar las condiciones de trabajo, se establecen las estrategias de acuerdo al entorno en el cual nos ubicamos. Las empresas cuentan con un organigrama o esquema de organización, cuenta con suficiente claridad con respecto a las actividades a realizar, conoce a cabalidad las funciones que debe desarrollar en su puesto de labores, en el área de trabajo, se toman medidas para mejorar continuamente Las empresas fomentan el compañerismo en el área, se sienten cómodos con el horario de labores, se reconoce el esfuerzo para lograr ascender de puesto, se otorgan reconocimientos por la gestión bien desarrollada. Los jefes de las áreas realizan una adecuada supervisión, normalmente existen procesos para la identificación y corrección de errores en los proyectos, las empresas desarrollan procesos de verificación del desarrollo de las actividades.

### **Respecto al objetivo específico 2:**

*Describir las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023.*

**Respecto al Proceso contable:** El gerente indica que la aplicación correcta de las normas contables (NIC y NIF) va permitir una información real y objetivo de los EEFF, los Estados Financieros ayudan a tener un resumen de todas las operaciones financieras y económicas de la empresa; sin embargo, la empresa no cuenta con políticas contables establecidas deben aplicarse para formular los estados financieros, no tiene procedimientos establecidos para anotar las diversas operaciones en el registro de compras.

**Respecto a la Información financiera:** Las decisiones que toma la gerencia afectan directamente a la rentabilidad, considera que la gestión financiera incide en la alta rentabilidad



financiera; sin embargo, no se analizan y evalúan los indicadores financieros, que ayuden a prevenir hechos futuros o a corregir a tiempo los problemas existentes, no cuenta con la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones a corto y largo plazo.

**Respecto a la Toma de decisiones:** La información contable permite la toma de decisiones gerenciales, en el proceso de toma de decisiones de inversión, evalúa la información financiera de la empresa; sin embargo, para una decisión de financiamiento no se evalúa la información de los EEFF; y no se Evalúa en sus inversiones los tipos de riesgo antes de tomar una decisión.

**Respecto a la Planificación:** La empresa no tiene visible su visión, misión y objetivos, los objetivos laborales a alcanzar no son claros y precisos para los empleados de la empresa, no se elaboran cronogramas de actividades laborales para los planes de corto, mediano y largo plazo. Antes de empezar cualquier proceso es necesario saber a dónde se quiere llegar, esto es lo que se define durante la fase de planeación: fijar el curso concreto de acción, estableciendo los principios, los recursos necesarios, la secuencia de operaciones y la determinación de tiempos. A pesar de que en algunas oportunidades se le da muy poca importancia a la planificación, su deficiencia puede decretar el fracaso de un proyecto; pues el éxito de un proyecto dependerá de definir adecuadamente su alcance, el rol de cada miembro del equipo y el cronograma en detalle.

**Respecto a la Organización:** La empresa establece niveles apropiados de autoridad, se delega funciones de acuerdo al perfil de cada trabajador; no obstante, la empresa no cuenta con una estructura organizacional donde se definan las jerarquías. La organización es el grupo de reglas, cargos y comportamientos que deben de seguir todas las personas dentro de la empresa, el propósito es coordinar todos los recursos ya sean humanos, materiales o financieros, es muy importante la relación que se establece entre los recursos humanos y los recursos económicos que designe la empresa para alcanzar los objetivos definidos en la fase de planeación.

**Respecto a la Dirección:** En la empresa si se propicia una adecuada comunicación con todo el personal, pero no propicia la motivación del personal para el logro de las metas, y no realiza reconocimientos por el buen desempeño del personal. La fase de dirección comprende la ejecución de los planes ya asignados a un equipo, y esta depende de la influencia del jefe y de su motivación, comunicación y supervisión a su equipo para que este logre los objetivos. En conclusión, es poner en acción a los recursos humanos.

**Respecto al Control:** La empresa no realiza evaluaciones de trabajo periódicas, no cuenta con normas y políticas de control, no se realiza reuniones para dar a conocer los resultados y las debilidades de la gestión. Por lo tanto la empresa no podrá alcanzar los objetivos sin un plan, y para que el plan funcione es necesario el control. Este ayuda a verificar el avance de las acciones a través de indicadores, medidas y resultados. Y esto le sirve a la organización de forma permanente, ya que así podemos saber cómo estamos avanzando en el proceso administrativo.

***Respecto al objetivo específico 3:***

*Describir comparativamente las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023.*

**Respecto al Proceso contable:** No coinciden pues a nivel nacional si toman en cuenta los procesos contables puesto que permite tener visibilidad acerca de lo que está sucediendo en el negocio, lo cual supone una ventaja para la empresa ya que permite tomar mejores decisiones en un futuro; sin embargo, en la empresa no cuenta con políticas contables establecidas deben

aplicarse para formular los estados financieros, no tiene procedimientos establecidos para anotar las diversas operaciones en el registro de compras. **Respecto a la Información financiera:** Si coinciden pues a nivel nacional y local se toma en cuenta la información financiera lo cual permite conocer la situación financiera futura, así como de las condiciones generales de la empresa y de sus resultados, esto se puede utilizar como una herramienta para medir el desempeño de la administración o diagnosticar algunos problemas existentes en la empresa. **Respecto a la Toma de decisiones:** No coinciden pues a nivel nacional para la toma de decisiones si se toma en cuenta el análisis de los estadios financieras el cual es un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas, al facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa; sin embargo, para una decisión de financiamiento no se evalúa la información de los EEFF; y no se Evalúa en sus inversiones los tipos de riesgo antes de tomar una decisión.

**Respecto a la Planificación:** No coinciden pues a nivel nacional se han planteado objetivos claros, medibles y racionales; no obstante, en la empresa no tiene visible su visión, misión y objetivos, los objetivos laborales a alcanzar no son claros y precisos para los empleados de la empresa.

**Respecto a la Organización:** No coinciden pues a nivel nacional las empresas cuentan con un organigrama lo cual permite identificar fallos en la organización estructural de la empresa, definir medios de mejorarla y optimizar las funciones evitando, por ejemplo, roles duplicados y que no funcionen adecuadamente; no obstante, la empresa no cuenta con una estructura organizacional donde se definan las jerarquías.

**Respecto a la Dirección:** No coinciden pues a nivel nacional las empresas si motivan al personal mediante reconocimientos por su esfuerzo; no obstante, a nivel local la empresa no propicia la motivación del personal para el logro de las metas, y no realiza reconocimientos por el buen desempeño del personal.

**Respecto al Control:** No coinciden pues a nivel nacional se realiza una adecuada supervisión para medir el desempeño del personal, es decir un personal bien supervisado se desempeña mejor, haciendo que el trabajo sea más sencillo y volviendo a la agencia más efectiva; no obstante, en la empresa en estudio no realiza evaluaciones de trabajo periódicas, no cuenta con normas y políticas de control, no se realiza reuniones para dar a conocer los resultados y las debilidades de la gestión.

## CONCLUSIONES

### **Respecto al objetivo específico 1:**

Los autores nacionales y locales concluyen que las empresas consideran que la recepción de documentos es fundamental para efectuar el proceso contable en una empresa. El procesamiento de información que desarrolla una empresa, es fundamental para un adecuado proceso contable. Es importante conocer la dinámica del Plan Contable General Empresarial al momento de realizar el registro de operaciones, para un adecuado proceso contable. Para el logro de la calidad de la información financiera se deben de aplicar las normas contables, establecer los lineamientos de la empresa en las políticas contables, que serán revelados en los reportes contables (estados financieros) solamente si son elaborados por sus responsables que cuenten con una capacitación contable y financiera adecuada, los resultados de esta integración se verán

reflejados en una buena toma de decisiones que determinará el fracaso o éxito de las MYPES. Para la toma de decisiones las empresas analizan sus estados financieros mediante el análisis vertical y/o horizontal; los ratios de liquidez permiten analizar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo; y los ratios de rentabilidad indican la capacidad de la entidad para evaluar los fondos aportados y capital, para generar utilidades.

Respecto a la gestión empresarial las empresas cuentan con objetivos claros por ende las empresas pueden cumplir de forma eficaz, se tiene la información clara acerca de la misión, visión de la organización, se realiza la planeación y toma acciones respectivas para mejorar las condiciones de trabajo, se establecen las estrategias de acuerdo al entorno en el cual nos ubicamos. Las empresas cuentan con un organigrama o esquema de organización, cuenta con suficiente claridad con respecto a las actividades a realizar, conoce a cabalidad las funciones que debe desarrollar en su puesto de labores, en el área de trabajo, se toman medidas para mejorar continuamente. Las empresas fomentan el compañerismo en el área, se sienten cómodos con el horario de labores, se reconoce el esfuerzo para lograr ascender de puesto, se otorgan reconocimientos por la gestión bien desarrollada. Los jefes de las áreas realizan una adecuada supervisión, normalmente existen procesos para la identificación y corrección de errores en los proyectos, las empresas desarrollan procesos de verificación del desarrollo de las actividades.

#### **Respecto al objetivo específico 2:**

Se concluye que el gerente de la empresa Inversiones Alka E.I.R.L., Cusco, manifestó que la aplicación correcta de las normas contables (NIC y NIF) va permitir una información real y objetivo de los EEFF, los Estados Financieros ayudan a tener un resumen de todas las operaciones financieras y económicas de la empresa; sin embargo, la empresa no cuenta con políticas contables establecidas deben aplicarse para formular los estados financieros, no tiene procedimientos establecidos para anotar las diversas operaciones en el registro de compras. Las decisiones que toma la gerencia afectan directamente a la rentabilidad, considera que la gestión financiera incide en la alta rentabilidad financiera; sin embargo, no se analizan y evalúan los indicadores financieros, que ayuden a prevenir hechos futuros o a corregir a tiempo los problemas existentes, no cuenta con la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones a corto y largo plazo. La información contable permite la toma de decisiones gerenciales, en el proceso de toma de decisiones de inversión, evalúa la información financiera de la empresa; sin embargo, para una decisión de financiamiento no se evalúa la información de los EEFF; y no se evalúa en sus inversiones los tipos de riesgo antes de tomar una decisión. La empresa no tiene visible su visión, misión y objetivos, los objetivos laborales a alcanzar no son claros y precisos para los empleados de la empresa, no se elaboran cronogramas de actividades laborales para los planes de corto, mediano y largo plazo. La empresa establece niveles apropiados de autoridad, se delega funciones de acuerdo al perfil de cada trabajador; no obstante, la empresa no cuenta con una estructura organizacional donde se definan las jerarquías. En la empresa si se propicia una adecuada comunicación con todo el personal, pero no propicia la motivación del personal para el logro de las metas, y no realiza reconocimientos por el buen desempeño del personal. La empresa no realiza evaluaciones de trabajo periódicas, no cuenta con normas y políticas de control, no se realiza reuniones para dar a conocer los resultados y las debilidades de la gestión.

**Respecto al objetivo específico 3:**

Revisando los antecedentes pertinentes y la aplicación del cuestionario que se realizó al gerente general de la empresa en estudio, se logró realizar el análisis comparativo donde se determinó que sí coinciden pues se toma en cuenta la información financiera lo cual permite conocer la situación financiera futura, así como de las condiciones generales de la empresa y de sus resultados, esto se puede utilizar como una herramienta para medir el desempeño de la administración o diagnosticar algunos problemas existentes en la empresa. Sin embargo no coinciden pues a nivel nacional si toman en cuenta los procesos contables puesto que permite tener visibilidad acerca de lo que está sucediendo en el negocio, lo cual supone una ventaja para la empresa ya que permite tomar mejores decisiones en un futuro; sin embargo, en la empresa no cuenta con políticas contables establecidas deben aplicarse para formular los estados financieros, no tiene procedimientos establecidos para anotar las diversas operaciones en el registro de compras. No coinciden pues a nivel nacional para la toma de decisiones si se toma en cuenta el análisis de los estados financieros el cual es un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas, al facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa; sin embargo, para una decisión de financiamiento no se evalúa la información de los EEFF; y no se evalúa en sus inversiones los tipos de riesgo antes de tomar una decisión.

Respecto a la gestión empresarial no coinciden pues a nivel nacional se han planteado objetivos claros, medibles y racionales; no obstante, en la empresa no tiene visible su visión, misión y objetivos, los objetivos laborales a alcanzar no son claros y precisos para los empleados de la empresa. No coinciden pues a nivel nacional las empresas cuentan con un organigrama lo cual permite identificar fallos en la organización estructural de la empresa, definir medios de mejorarla y optimizar las funciones evitando, por ejemplo, roles duplicados y que no funcionen adecuadamente; no obstante, la empresa no cuenta con una estructura organizacional donde se definan las jerarquías. No coinciden pues a nivel nacional las empresas si motivan al personal mediante reconocimientos por su esfuerzo; no obstante, a nivel local la empresa no propicia la motivación del personal para el logro de las metas, y no realiza reconocimientos por el buen desempeño del personal. No coinciden pues a nivel nacional se realiza una adecuada supervisión para medir el desempeño del personal, es decir un personal bien supervisado se desempeña mejor, haciendo que el trabajo sea más sencillo y volviendo a la agencia más efectiva; no obstante, en la empresa en estudio no realiza evaluaciones de trabajo periódicas, no cuenta con normas y políticas de control, no se realiza reuniones para dar a conocer los resultados y las debilidades de la gestión.

**Conclusión general**

Se concluye, que se logró identificar las características de la contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa INVERSIONES ALKA E.I.R.L., Cusco, 2023. De acuerdo a los antecedentes pertinentes, se halló que la mayoría de los gerentes de las MYPES del sector comercio consideran que la recepción de documentos es fundamental para efectuar el proceso contable en una empresa; además las empresas cuentan con objetivos claros por ende las empresas pueden cumplir de forma eficaz, se tiene la información clara acerca de la misión,

visión de la organización, se realiza la planeación y toma acciones respectivas para mejorar las condiciones de trabajo, se establecen las estrategias de acuerdo al entorno en el cual nos ubicamos. Sin embargo, en las empresas no se aplica el análisis de estados financieros para la toma de decisiones de financiamiento inversión; del mismo modo no se tienen una planificación, organización, dirección y control adecuadas; dado que no se ha establecido la visión, misión, valores de la empresa, no se cuenta con un organigrama, no se motiva al personal y no se monitorean las actividades diarias.

### **RECOMENDACIONES**

Implementar en sus procesos contables, políticas vigentes y uniformizar el sistema, con el propósito de obtener información verídica y confiable para la toma de decisiones el cual beneficiaría a las empresas a cumplir sus objetivos. Así mismo los activos son la parte fundamental para la productividad, en ese sentido es de suma importancia incorporar procedimientos de control para estos activos, permitiendo determinar si están siendo rentables. Las organizaciones no cuentan con la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, es por ello que deben aplicar una proyección económica periódica y llevar un control de sus ingresos, recursos y pasivos con terceros de manera continua; sí, desean obtener un crecimiento constante, sostenido y una mejor solvencia económica se debe poner interés en sanear las finanzas. Crear una misión y visión empresarial debido a que ello permite perfilar los objetivos de la empresa, la manera que se aproximará a su público y sus estrategias de crecimiento y desarrollo futuro, la misión y visión es en esencia la declaración de principios de la empresa, lo que justifica su existencia y para qué ha sido creada. Implementar un Manual de Organización y Funciones debido a que es una herramienta de gestión de talento humano que permite establecer las funciones y competencias laborales de los empleos que conforman la planta de personal de las instituciones públicas; así como los requerimientos de conocimiento, experiencia y demás competencias exigidas para el desempeño de estos. Diseñar un programa de incentivos con la finalidad de atraer nuevos y mejores talentos y retenerlos, los programas de incentivos están diseñados para atraer, comprometer y retener el talento. Los incentivos en sí mismos son recompensas y beneficios utilizados para motivar comportamientos positivos en la plantilla. Monitorear constantemente, sus diversas áreas de la organización y mantenerse vigilantes a los posibles riesgos del mercado y la competencia, que puedan afectar la información de los estados financieros y repercutir en las decisiones futuras e impidan el crecimiento de sus organizaciones.



### Referencias Bibliográficas

- Atupaña, B., Alarcón, G., Cazorla, M., & Centeno, X. (2022). La importancia del sistema de gestión financiera caso empresa Vietic Cía. Ltda. *ConcienciaDigital*, 5(3.2), 29-46. <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i3.2.2315>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación*: (3 ed.). Grupo Editorial Patria. <https://elibro.net/es/lc/elibrocom/titulos/40513>
- Durand, E. (2022). Gestión empresarial y su incidencia en la competitividad de las mypes del sector textil en la ciudad de Chiclayo. *Rev. Universidad Señor de Sipán*; 1 (1). <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/1630/2387>
- De La Cruz, E. (2023). *Gestión Financiera y el Mantenimiento Anticorrosivo de los Activos con Recubrimientos*. <https://es.linkedin.com/pulse/gesti%C3%B3n-financiera-y-el-mantenimiento-anticorrosivo-de-la-cruz-perez-koz5e>
- García, A (2023). *El papel (y los problemas) de la contabilidad para evaluar el rendimiento de las inversiones*. <https://cincodias.elpais.com/opinion/2023-09-23/el-papel-y-los-problemas-de-la-contabilidad-para-evaluar-el-rendimiento-de-las-inversiones.html>
- Montiel, S. (2022). *Contabilidad financiera para Pymes: Ingresos*. [https://www.unilibre.edu.co/cartagena/images/investigacion/libros/contabilidad-\\_financiera\\_para\\_PYMES.pdf](https://www.unilibre.edu.co/cartagena/images/investigacion/libros/contabilidad-_financiera_para_PYMES.pdf)
- Organización Internacional del Trabajo. (2021). *Cómo la digitalización puede generar un crecimiento productivo para las micro y pequeñas empresas*. [https://www.ilo.org/empent/units/boosting-employment-through-small-enterprise-development/WCMS\\_835464/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/empent/units/boosting-employment-through-small-enterprise-development/WCMS_835464/lang--es/index.htm)
- Pérez, R. (2019). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa Riegos Bardales S.A.C. - Casma, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/33604>
- Quintana, P. (2020). Importancia del modelo de gestión empresarial para las organizaciones modernas. *Revista Enfoques*, 4(16), 272–283. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v4i16.99>
- Sotomayor Chahuaylla, J. A., García Juárez, H. D., & Peláez Camacho, H. Y. (2023). Gestión empresarial en el desarrollo de las MYPES en zonas mineras del Perú. *Revista Venezolana De Gerencia*, 28(103), 1174-1189. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.103.16>



DCIE

ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de  
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

Siguencia, T. (2019). *Modelo de gestión contable y financiera para el sector hotelero en el Ecuador*. [Tesis de pregrado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/3180/1/TM-ULVR-0160.pdf>