

Chapter 18

Rethinking homo economicus

ISBN: 978-9915-704-23-4

DOI: 10.62486/978-9915-704-23-4.Ch18

Pages: 246-254

©2026 The authors. This is an open access article distributed under the terms of the Creative Commons Attribution (CC BY) 4.0 License.

Importance of an internal control manual for the accounting operations of different institutions

Importancia de un manual de control interno para la operación contable de diferentes instituciones

Bejarano Chalá Ruth Alexandra¹, Yelena Lucia Garofalo Campaña¹, Chantel Gabriela Aguiar Torrealba¹, Jenrry Fredy Chávez-Arizala¹

¹Instituto Superior Tecnológico Adventista del Ecuador. Santo Domingo, Ecuador.

ABSTRACT

Introduction: the combination of a robust internal control system, detailed procedure manuals, and continuous monitoring significantly improves financial performance, reduces risk, and ensures operational transparency.

Objective: to demonstrate the importance of an internal control manual for the accounting operations of various institutions.

Method: a review of the available literature was conducted in databases such as SciELO, Scopus, and ClinicalKey, from which a total of 15 related articles were consulted. Empirical methods such as logical history and analysis and synthesis were used.

Results: internal control is a tool that emerged from the need to eliminate or significantly reduce risks, ensure efficient operation of processes, and ensure internal financial control and regulations. The manual promotes transparency, fostering a culture of responsibility and openness within the organization. Correct application of the manual facilitates the identification of areas for improvement and ensures consistency in the execution of tasks.

Conclusions: having a solid and efficient internal control manual is of utmost importance to ensure a company's financial sustainability. The need to invest in the continuous improvement of internal controls, as well as in the training of personnel involved in these processes, is evident.

Keywords: Internal Control; Accounting; Construction; Procedures Manual; Efficiency; Reliability; Quantitative Research.

RESUMEN

Introducción: la combinación de un sólido sistema de control interno, manuales de procedimientos detallados, monitoreo continuo permite mejorar significativamente el desempeño financiero, reducir el riesgo y garantizar la transparencia operativa.

Objetivo: evidenciar la importancia de un manual de control interno para la operación contable de diferentes instituciones.

Método: se realizó una revisión de la bibliografía disponible en bases de datos como SciELO,

Scopus y ClinicalKey de las cuales se consultaron un total de 15 artículos relacionados, se utilizaron métodos empíricos como el histórico lógico y de análisis y síntesis.

Resultados: el control interno es una herramienta surgida por la necesidad de suprimir o disminuir significativamente los riesgos, garantizar un funcionamiento eficiente en los procesos, así como también asegurar el control interno financiero y reglamentos. El manual promueve la transparencia, fomentando una cultura de responsabilidad y apertura dentro de la organización. La correcta aplicación del manual facilita la identificación de áreas de mejora y garantizar la coherencia en la ejecución de tareas.

Conclusiones: es de suma importancia contar con manual de control interno sólido y eficiente para garantizar la sostenibilidad financiera de una empresa. Queda de manifiesto la necesidad de invertir en la mejora continua de los controles internos, así como en la capacitación del personal involucrado en estos procesos.

Palabras clave: Control Interno; Contabilidad; Construcción; Manual de Procedimientos; Eficiencia; Confiabilidad; Investigación Cuantitativa.

INTRODUCCIÓN

El trueque es la forma más antigua de comercio que existe. Desde que el hombre tiene la necesidad de conocer el valor monetario de los productos que intercambia y tiene un control sobre estos surge la contabilidad, la misma que evoluciona en una ciencia adaptándose a las circunstancias de los diferentes sistemas económicos y a las necesidades de cada una de las actividades realizadas por el hombre. Así encontramos que la Contabilidad se ha especializado por tipo de industrias y actividad comercial.⁽¹⁾

En la actualidad las organizaciones a nivel mundial se mueven mediante procesos y nace la necesidad de controlar cada proceso para que este se desarrolle de una manera eficiente por lo que es importante el control interno aplicado a manuales de procedimientos, los que al mismo tiempo son guías operativas para el proceso que se asigna a una persona o actividad dentro de una organización.⁽¹⁾

El control interno es un proceso diseñado para proporcionar seguridad razonable de que los objetivos de una organización se alcanzarán. Se compuso de cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión.⁽²⁾

En la actualidad, las organizaciones enfrentaron una creciente presión competitiva que les obliga a mejorar continuamente sus operaciones internas. La carencia de un manual efectivo de control interno se reveló como un factor de riesgo significativo, afectando no solo la gestión interna de las empresas, sino también su capacidad para prevenir fraudes y mantener la integridad de los estados financieros. Este fenómeno no era exclusivo de un ámbito local, sino que se manifestó a nivel internacional.

En línea con la visión integral de COSO sobre el control interno como herramienta para gestionar riesgos y garantizar la eficiencia operativa. Rosales J⁽²⁾ proporcionó un estudio en profundidad sobre la importancia del control interno de los deudores. Este componente específico fue esencial para asegurar la situación financiera de la empresa, reduciendo el riesgo de pérdidas de los deudores y asegurando la eficiencia de la gestión del capital de trabajo.

Asimismo, Arrese J, et al.⁽³⁾ destacó que existe una relación significativa positiva muy alta entre el control interno y la rentabilidad, corroborado por la correlación de Rho de Spearman de ($R=0,900$). También se halló relación positiva alta con las dimensiones del ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación y la supervisión.

La importancia del control interno como factor determinante en la rentabilidad es fundamental ya que un buen sistema de control interno puede mejorar la eficiencia, prevenir fraudes y optimizar el uso de recursos, impactando directamente en la rentabilidad. La implementación de un sistema de control interno, puede ayudar a optimizar operaciones contables, minimizar los riesgos y mejorar la eficiencia y eficacia de sus procesos administrativos y financieros. Esto subraya la importancia de un manual de control interno bien diseñado y su impacto en la rentabilidad y el éxito de una empresa. No contar con los controles adecuados, generó inconvenientes que ponen en riesgo el funcionamiento normal de la empresa y reducen la optimización de recursos en la entidad.⁽⁴⁾

Los Manuales de Procedimientos son herramientas efectivas del Control Interno las cuales son guías prácticas de políticas, procedimientos, controles de segmentos específicos dentro de la organización; estos ayudan a minimizar los errores operativos financieros, lo cual da como resultado la toma de decisiones óptima dentro de la institución.⁽¹⁾ En general, la combinación de un sólido sistema de control interno, manuales de procedimientos detallados, capacitación continua, monitoreo continuo y el uso de tecnología permite mejorar significativamente el desempeño financiero, reducir el riesgo y garantizar la transparencia operativa.

Un manual de procedimientos es un documento que permite guiar al personal y que sirve de apoyo ya que contiene políticas que permiten ejecutar un control minucioso de todas las actividades a realizarse en una tarea específica dentro de una entidad. Estos procedimientos detallan un proceso y se conforman por un conjunto debidamente estructurado de operaciones o actividades realizadas secuencialmente en conformidad con los responsables de la ejecución, quienes deben cumplir políticas y normas señalando la duración y el flujo de documentos.⁽⁵⁾

Un sistema de Control Interno es fundamental para las entidades ya que este integra normas y procedimientos para el flujo de toda la información contable, de forma detallada para las distintas operaciones que realiza la entidad. El control Interno beneficia a la empresa al brindar una seguridad sobre la razonabilidad de los estados financieros. Los manuales de procedimiento son la mejor herramienta, idónea para plasmar el proceso de actividades específicas dentro de una organización en las cuales se especifican políticas, aspectos legales, procedimientos, controles para realizar actividades de una manera eficaz y eficiente.⁽³⁾

Por lo antes planteado se traza como objetivo del presente artículo de revisión evidenciar la importancia de un manual de control interno para la operación contable de diferentes instituciones.

MÉTODO

Se realizó una revisión de la bibliografía disponible mediante los artículos recuperados desde las bases de datos como SciELO, Scopus y ClinicalKey. Se emplearon filtros para la selección de artículos en los idiomas inglés y español, se utilizaron métodos empíricos como el histórico lógico y de análisis y síntesis para la recopilación y comprensión de la información obtenida. Se emplearon los términos “Control Interno”, “Contabilidad”, “Construcción”, “Manual De Procedimientos”, “Eficiencia”, “Confiabilidad”, “Investigación Cuantitativa” como palabras clave en el artículo. Se seleccionaron un total de 15 referencias que abordaban diferentes características relacionadas con el tema en cuestión.

RESULTADOS

El estudio de las competencias en procesos contables y control interno ha ganado una atención sumamente relevante en los últimos años, impulsado por los notables cambios en las normativas financieras y el impacto transformador de la tecnología a nivel global. Es crucial que el personal contable de estas entidades comprenda las implicaciones y las exigencias competitivas del entorno financiero y tenga un dominio de estas competencias para garantizar la eficiencia y la confiabilidad de la información financiera.⁽⁶⁾

El marco legal proporciona las bases sobre las cuales las instituciones construyen y determinan el alcance, además naturaleza de la participación política. En el marco legal regularmente se encuentra un buen número de provisiones regulatorias y leyes interrelacionadas entre sí. Su fundamento en muchos países es la constitución como suprema legislación, que se complementa con la legislación promulgada por un parlamento o legislatura donde se incluyen leyes, códigos penales y regulaciones, que incluyen códigos de conducta/ética, dados a conocer por distintas instancias reguladoras que guardan estrechos vínculos con la materia en cuestión.⁽⁷⁾

El control se entiende como el compendio de los sistemas de información que permiten el adecuado funcionamiento de los planes posteriormente a su inicio, permitiendo medir las desviaciones que se producen y conocer cuáles son las causas que se generan para la toma de acciones correctivas. El origen del control radica en la presencia de objetivos y planes que no pueden ser controlados sin que exista información o planes adicionales que especifique sobre lo que debe cumplirse, es por ello que es muy importante en la vida de una entidad y en el cumplimiento de objetivos que garanticen su éxito y gestión empresarial. El principal objetivo de un manual administrativo es recolectar información para posteriormente ordenarla de manera sistemática y segmentada, para que actúe como una herramienta aliada que permita el buen funcionamiento de la organización.⁽⁵⁾

El control interno es un proceso llevado a cabo por la administración, la dirección y el personal de una entidad, con el propósito de brindar un nivel razonable de seguridad en términos de eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.⁽⁶⁾ El control interno es una herramienta surgida por la necesidad de suprimir o disminuir significativamente los riesgos, garantizar un funcionamiento eficiente en los procesos, así como también asegurar el control interno financiero y reglamentos. lo que les permita el progreso económico esperado, cumplir con sus planes estratégicos, poder mantenerse en el mercado, y contribuir así a la economía del país.⁽⁸⁾

El desarrollo del control interno es considerado una herramienta indispensable dentro de los procesos contables que desarrollan los órganos y entes públicos, debido a que los mismos, tienen bajo su responsabilidad el cuidado y manejo de bienes pertenecientes a una nación, de allí radica su importancia al momento de implementarlo como herramienta de gestión para garantizar la transparencia y resguardo necesario, asimismo, contribuye a disminuir la omisión de procedimientos regulados por las diferentes leyes que rigen la materia.⁽⁶⁾

El control interno de las cuentas por cobrar es un proceso fundamental para la gestión y salud financiera de las empresas, garantizando que las cuentas por cobrar se administren y sigan correctamente, asegurando que se realicen de manera oportuna y minimizando el riesgo de incobrabilidad. Además, el establecimiento de procedimientos de control claros promueve la eficiencia operativa y facilita la toma de decisiones con base en información precisa y confiable. En sí, el control interno de las cuentas por cobrar es esencial para mantener la estabilidad financiera, proteger los activos de la empresa y fortalecer su posición competitiva en el mercado.⁽²⁾

El manual de control sirve como guía para el departamento de contabilidad, definiendo los pasos a seguir en cada proceso contable y asegurando la coherencia y eficiencia operativa. Los diagramas de flujo, las listas de verificación y una clara división de responsabilidades eran elementos clave de este manual. La formación continua de los empleados es otro pilar fundamental. A través de sesiones informativas, talleres prácticos y evaluaciones, se asegura que todos los empleados comprenderán la importancia de los controles internos y adquirieran las habilidades necesarias para aplicarlos en su trabajo diario. Para evaluar la eficacia del sistema de control interno se debió implementar un sistema de seguimiento continuo.⁽⁹⁾

Escobar H, et al.⁽¹⁰⁾ en sus resultados mostraron que el nivel de control interno era en general bajo (62 %), lo que indica debilidades en la organización. Se observó una disminución de la rentabilidad en 2020 y 2021, lo que destaca la necesidad de mejorar los controles internos para garantizar un desempeño financiero sólido. En conclusión, este estudio destaca la importancia crítica de controles internos efectivos para la rentabilidad empresarial. Se recomienda invertir en personal y fortalecer los controles internos como medida fundamental del desarrollo sustentable de la empresa.

Existe una correlación positiva y significativa entre el control interno y la rentabilidad, siendo los componentes del control interno con mayor impacto en la rentabilidad el ambiente de control, la evaluación de riesgos y las actividades de control. Si una empresa presenta un nivel de control interno moderado y una rentabilidad baja. El control interno tiene un impacto positivo en la rentabilidad de las empresas de servicios general. Por lo tanto, estas empresas deben mejorar su sistema de control interno mediante la elaboración de un manual de control interno para aumentar su rentabilidad.⁽¹⁰⁾

Czubarski A, et al.⁽⁷⁾ identificaron oportunidades de mejora en la implementación del control interno, como la creación de un manual de funciones, la capacitación del personal y la implementación de un sistema de control de riesgos, destacando la importancia de un control interno más abarcativo que incluya el análisis de la gestión municipal para mejorar la eficiencia y eficacia de los pequeños municipios.

Castillo V⁽¹¹⁾ demostró que la mayoría de las personas encuestadas presentan deficiencias en los componentes de control interno, lo que resalta la importancia de la investigación para identificar y mejorar la gestión administrativa para enfrentar las deficiencias organizacionales. Se logró establecer una correlación de 0,511, que se considera como correlación positiva considerable, entre el control interno y la gestión administrativa.

Quezada N⁽¹²⁾ muestran que la organización implementa el control interno de manera empírica utilizando instrucciones desactualizadas, lo que dificulta la aplicación de políticas de control efectivas en los registros contables. A pesar de existir una separación de funciones, los responsables del control no cumplen con las tareas asignadas. Finalmente, se identificó la necesidad de actualizar los manuales de procedimientos y fortalecer la aplicación de controles internos para asegurar una gestión contable efectiva.

Vélez A⁽¹³⁾ genero diferentes propuestas en los departamentos de la entidad enfocadas en los cinco componentes del control interno, obteniendo así un manual de funciones para cada cargo, determinación de objetivos para la entidad, una matriz de riesgos, flujogramas de los procesos, matrices de comunicación y listas de verificación. Concluyó que la entidad, al no contar con los controles adecuados, generó inconvenientes que ponen en riesgo el funcionamiento normal de la empresa y reducen la optimización de recursos en la entidad.

Resulta necesario implementar un manual de políticas y procedimientos como parte del sistema de control interno que contribuya al progreso de la gestión óptima de las operaciones administrativas y financieras de las empresas. Para así establecer un marco estructurado y sistemático que garantice el cumplimiento de las normativas, optimice los procesos internos y promueva la transparencia y la responsabilidad en todas las operaciones de la empresa.⁽¹⁴⁾

Un manual de esta índole es un instrumento de información en el que se recogen, de forma secuencial y cronológica las operaciones que deben seguirse para la realización de las funciones del departamento contable. La manera de archivar las facturas, la contabilización de bancos, el registro de alta de inmovilizado, etc. Son ejemplos de operaciones que deben ser definidas para que se utilicen criterios uniformes, de forma que su comprensión sea más clara. El manual debe asignar tareas a cada uno de los empleados de la sociedad, asegurar el cumplimiento de las políticas internas y asegurar la fiabilidad e integridad de la información financiera. Los manuales contables son documentos que sirven de guía para realizar los procedimientos contables en una organización en el cual se detallan las políticas a seguir para el correcto manejo de cada cuenta para poder garantizar que la información financiera sea más transparente.⁽⁴⁾

Un Manual de Control Interno es una herramienta esencial para la organización. Su principal utilidad radica en garantizar la conformidad, asegurando que todos los procesos y operaciones cumplieran con las normativas y regulaciones aplicables. Además, ayuda a mitigar riesgos, identificando y controlando riesgos operacionales, financieros y de cumplimiento que puedan afectar a la organización. Otra ventaja significativa es la mejora de la eficiencia operativa, optimizando los procesos internos, reduciendo ineficiencias y mejorando la calidad del trabajo.⁽¹⁵⁾

De acuerdo con lo expuesto anteriormente se puede decir que un manual de procedimientos es un documento de apoyo para el personal de una entidad, en el cual contiene políticas, controles un detalle exhaustivo de todas las actividades a realizarse en una tarea específica. Los procedimientos especifican y detallan un proceso, los cuales conforman un conjunto ordenado de operaciones o actividades determinadas secuencialmente en relación con los responsables de la ejecución, que deben cumplir políticas y normas establecidas señalando la duración y el flujo de documentos.⁽¹⁾

Asimismo, el manual promueve la transparencia, fomentando una cultura de responsabilidad y apertura dentro de la organización, debe ser utilizado como una referencia diaria por todos los empleados, asegurándose de que se cumplan con las políticas y procedimientos establecidos. La correcta aplicación del manual facilita la identificación de áreas de mejora y garantizar la coherencia en la ejecución de tareas.

Se puede inferir que el ambiente de control es la actitud de la gerencia frente al control interno, de igual manera, da las pautas para una entidad, que a su vez genera conciencia de control de sus empleados además de los colaboradores. En este elemento se fundamentan los demás componentes del control interno, generando parámetros de disciplina para una estructura. Por ello, incluye aspectos como la integridad, valores éticos y competencia en el personal de la compañía. El ambiente de control tiene una influencia profunda en la manera como se estructuran las actividades del negocio, se establecen los objetivos al mismo tiempo se valoran los riesgos.⁽⁶⁾

La importancia de los manuales se fundamenta en que estos explican de manera detallada los procedimientos dentro de una organización; a través de ellos logramos evitar grandes errores que se suelen cometer dentro de las dependencias de una institución. Estos pueden detectar fallas que se presentan con regularidad, evitando la duplicidad de funciones. Además, son de gran utilidad cuando ingresan nuevas personas a la organización ya que le explican todo lo relacionado con

la misma, desde su reseña histórica, haciendo referencia a su estructura organizacional, hasta explicar los procedimientos y tareas de determinado departamento o instancia.

CONCLUSIONES

Es de suma importancia contar con manual de control interno sólido y eficiente para garantizar la sostenibilidad financiera de una empresa. Queda de manifiesto la necesidad de invertir en la mejora continua de los controles internos, así como en la capacitación del personal involucrado en estos procesos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Vivanco Vergara M. LOS MANUALES DE PROCEDIMIENTOS COMO HERRAMIENTAS DE CONTROL INTERNO DE UNA ORGANIZACIÓN. Scielo 2017;9. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202017000300038&script=sci_arttext&tlng=en.
2. Rosales J. Control Interno de las cuentas por cobrar en la Empresa Salinas Yacht Club, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, año 2022. Repositorio Upse 2023. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/10076/1/UPSE-TCA-2023-0100.pdf>.
3. Arrese J, Olivera M. Control interno y su incidencia en la rentabilidad de una empresa de repuestos y accesorios de motos de Tarapoto, 2023. Repositorio UCV 2023. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/114513/Arrese_SJL-Olivera_CMA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
4. Avendaño J, Pulido Talero W. Modelo Híbrido Para la Humanización de la Economía Empresarial y La Responsabilidad Social Corporativa. UCALP. Uniminuto 2023. <https://repository.uniminuto.edu/xmlui/handle/10656/18292>.
5. Loayza Añazco TE, Jaramillo Cevallos MA. Manual de procedimientos de control interno para las cooperativas educativas de la Ciudad de Loja - Ecuador. Ciencia Latina 2023;7:7423-48. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i2.5874.
6. Flores Laguna OA, Aquino Mercado D. Competencias en procesos contables, control interno y conocimientos generales en contadores de entidades religiosas en países interamericanos. RIVA 2023;10:100-23. <https://doi.org/10.17162/riva.v10i1.2050>.
7. Czubarski A, Paprocki L, Ramírez A. Propuesta de control interno para pequeños municipios basada en el relevamiento y análisis de municipios de segunda categoría de la provincia de Misiones. Redalyc 2023. <https://www.redalyc.org/journal/3579/357975013003/>.
8. Álava-Rosado M, Molina-Loor E, Recalde-Aguilar L. Manejo adecuado del Informe COSO para el control interno de una organización. Publisher CEIT 2023;8. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.2.1680>.
9. Ormeño O, Quiñones N. Sistema de control interno y la gestión administrativa de la empresa Metálicas Unión S.A. - Lima, 2023. Repositorio UNDC 2023. <https://repositorio.undc.edu.pe/server/api/core/bitstreams/76ee1fce-df00-4fd6-bf5b-630a1a7f4215/content>.
10. Escobar H, Surichaqui L, Calvanapón F. Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. Redalyc 2023. <https://www.redalyc.org/journal/3579/357972230009/>.

11. Castillo V. El Control Interno en la Gestión Administrativa de la Empresa de Transportes Turismo Ampay SRL, periodo 2021. Repositorio Uandina 2023. https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/5658/Vania_Tesis_maestro_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

12. Quezada N. Diseño de un Manual de Control Interno para el Área Administrativa y Contable en la Empresa La Casa del Maestro Panificador LCMP S.A.S de la Ciudad de Loja. Período 2022. DSPACE 2023. https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/26792/1/NathaliaLiseth_QuzadaGuam%c3%a1n..pdf.

13. Vélez A. Sistema de control interno para la empresa Esquissito. Repositorio UTA 2023. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/37881/1/T5774i.pdf>.

14. Salazar M, Itriago M. Análisis contable financiero del portafolio de inversiones para coadyuvar a la toma de decisiones y fortalecer el control interno al colocar los recursos administrados por una institución financiera importante del país, en el Distrito Metropolitano de Quito, año 2023. Repositorio UIDE 2023. <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/6002/1/UIDE-D-TCA-2023-13.pdf>.

15. Recalde M. Control interno del área de tesorería de la compañía DLEN S.A.” y su impacto en la liquidez y veracidad de sus cifras. Repositorio ULVR 2023. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/6299/1/T-ULVR-5143.pdf>.

FINANCIACIÓN

Los autores no recibieron financiación para el desarrollo de la presente investigación.

CONFLICTO DE INTERESES

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses.

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

Conceptualización: Bejarano Chalá Ruth Alexandra, Yelena Lucia Garofalo Campaña, Chantel Gabriela Aguiar Torrealba, Jenrry Fredy Chávez-Arizala.

Curación de datos: Bejarano Chalá Ruth Alexandra, Yelena Lucia Garofalo Campaña, Chantel Gabriela Aguiar Torrealba, Jenrry Fredy Chávez-Arizala.

Redacción - borrador original: Bejarano Chalá Ruth Alexandra, Yelena Lucia Garofalo Campaña, Chantel Gabriela Aguiar Torrealba, Jenrry Fredy Chávez-Arizala.

Redacción - revisión y edición: Bejarano Chalá Ruth Alexandra, Yelena Lucia Garofalo Campaña, Chantel Gabriela Aguiar Torrealba, Jenrry Fredy Chávez-Arizala.