

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Relación de la Cultura Tributaria en el Cumplimiento de las  
Obligaciones de los Comerciantes del Mercado Central de  
Yurimaguas, 2018**

Por:

Saul Del Aguila Saurín  
Nilda Fernández Pérez

Asesor:

Mtro. Manuel Amasifuen Reategui

**Tarapoto, diciembre de 2019**

**DECLARACIÓN JURADA  
DE AUTORIA DEL TRABAJO DE  
INVESTIGACION**

Manuel Amasifuen Reategui, de la facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "RELACIÓN DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE YURIMAGUAS, 2018", constituye la memoria que presentan los estudiantes Del Aguila Saurin Saul y Fernández Pérez Nilda, para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Morales, a los 01 días del mes de diciembre del año 2019.



---

Mtro. CPCC. Manuel Amasifuen Reategui  
Asesor

Relación de la Cultura Tributaria en el Cumplimiento de las  
Obligaciones de los Comerciantes del Mercado Central de  
Yurimaguas, 2018

**TRABAJO DE  
INVESTIGACION**

Presentada para optar el grado de bachiller en Contabilidad y Gestión  
Tributaria

**JURADO CALIFICADOR**



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
Molina

Presidente



CPC. Marisol Carranza

Secretaria



CPCC. Manuel Amasifuen Reategui  
Asesor

Tarapoto, 01 de diciembre de 2019

**Relación de la Cultura Tributaria en el Cumplimiento de las Obligaciones de los Comerciantes del Mercado Central de Yurimaguas, 2018**

Relationship of the Tax Culture in the Compliance of the Obligations of the Merchants of the Central Market of Yurimaguas, 2018

Del Aguila Saurin Saul<sup>1</sup>, Fernández Pérez Nilda<sup>2</sup>

*<sup>a</sup>EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión*

---

**Resumen**

El presente artículo tiene el objetivo de determinar la relación de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018. El estudio se desarrolló con un tipo de investigación correlacional, siendo el diseño de investigación no experimental. La muestra estuvo conformada por 60 comerciantes del mercado Central de Yurimaguas. Para la recolección de datos se utilizó como técnica la encuesta, estructurado en una serie de 26 ítems, calificados mediante una escala de Likert de 5 puntos, los cuales fueron aplicados a las dos variables. Para el análisis de datos se utilizaron tablas, para una mayor comprensión de dichos resultados. De acuerdo a esto se concluye que, que según la correlación de Pearson donde se obtuvo un resultado de  $r = 0.757$  y un valor  $p = 0.000$ , nos muestra que existe correlación positiva considerable entre las variables cultura tributaria y obligaciones tributarias, por lo tanto podemos afirmar de que a mayor cultura tributaria también mejora o aumentará el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

*Palabras clave:* Cultura tributaria; obligaciones tributarias; conocimiento tributario; conciencia tributaria; obligaciones formales y sustanciales.

---

## Abstract

The present article has the objective of determining the relationship of the tax culture in the fulfillment of the obligations of the merchants of the central market of Yurimaguas, 2018. The study was developed with a correlational type of research, being the non-experimental research design. The sample consisted of 60 merchants from the Central Market of Yurimaguas. For the data collection, the survey was used as a technique, structured in a series of 26 items, rated by a Likert scale of 5 points, which were applied to the two variables. For the analysis of data, tables were used, for a better understanding of said results. According to this it is concluded that, according to the Pearson correlation where a result of  $r = 0.757$  was obtained and a value  $p = 0.000$ , it shows us that there is considerable positive correlation between the tax culture variables and tax obligations, therefore we can affirm that a greater tax culture also improves or increases compliance with tax obligations.

*Keywords:* Tax culture; tax obligations; tax knowledge; tax awareness; formal and substantial obligations.

## 1. Introducción

Consideramos que los mercados regionales y en general del país son los que menos tributan dado a que son comerciantes en su mayoría minoristas, cuyos ingresos son en menor cuantía, y venden por necesidades económicas y de subsistencia y se presume que no tienen un buen nivel de cultura tributaria. En una investigación realizada en Chiclayo por Mogollón (2014) dice que los comerciantes de la ciudad de Chiclayo presentan un nivel de cultura tributaria bajo, en lo que respecta al año 2012.

Así mismo Calsina (2015) en un estudio realizado a los comerciantes del mercado internacional de bellavista dice que: El incumplimiento de obligaciones tributarias por

parte de los comerciantes del mercado internacional bellavista de la ciudad de Puno es por falta de cultura tributaria, por tanto el incumplimiento de obligaciones tributarias por parte de los comerciantes del mercado internacional bellavista de la ciudad de Puno incide negativamente en la recaudación tributaria.

Al no tributar o dejar de pagar los impuestos a sabiendas o no, se estaría incurriendo a la denominada evasión, según Amasifuén (2015) menciona que “La evasión es el incumplimiento, por acción u omisión, de las leyes tributarias, que implica dejar de pagar en todo o en parte los tributos” (p.87).

Roca (2011) define la cultura tributaria como todo un conjunto de conocimientos que un individuo puede tener sobre los impuestos en un determinado país, así como el conjunto de percepciones, criterios, hábitos y actitudes que la sociedad tiene respecto a la tributación.

Con los datos proporcionados se podría decir que existe un alto porcentaje de evasión de tributos en los comerciantes de los mercados, ya que la gran parte de la economía es informal, falta de cultura tributaria, conciencia tributaria y/o desconfianza de las autoridades responsables, lo que conlleva a una evasión de impuestos masiva por las empresas y/o comerciantes irregulares, dicha situación también la encontramos en la ciudad de Yurimaguas, en el mercado central, ello a raíz de conversaciones con el presidente del mercado, y es la razón del interés de la investigación. Los beneficiarios directos de la investigación realizada serán los comerciantes del sector ya que se estudiará la relación de su cultura tributaria en el cumplimiento de sus obligaciones formales así mismo se concientizará y se brindará sugerencias para disminuir la evasión, esperando contribuir con los mismos para que tomen una mejor decisión en sus negocios empresariales y también de manera indirecta se beneficiará al estado por intermedio del

ente recaudador (SUNAT) ya que dichos resultados sirvan como base para una mayor fiscalización de dicho sector.

El objetivo de la presente investigación es determinar la relación de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018.

## **2. Materiales y Métodos**

En la presente investigación, se aplicó una encuesta a los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, luego se procedió a procesarlo haciendo uso del SPSS 23, a fin de medir la relación de las variables, la investigación es correlacional, cuantitativa.

### **2.1. Participantes**

En la presente investigación contamos con una población de 245 comerciantes del mercado central de Yurimaguas, y nuestra muestra fue intencional de 60 comerciantes, es un muestreo no probabilístico.

### **2.2. Instrumentos**

El instrumento utilizado es un cuestionario de preguntas, que consta de 26 ítems, tiene dos variables, y 5 dimensiones.

### **2.3. Análisis de datos**

Los datos serán analizados con el IBM® SPSS Statistics versión 23. Para evaluar la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, se aplicará la encuesta con la ayuda de un cuestionario, elaborando tablas en el sistema estadístico SPSS para proceder con la interpretación de la información.

### 3. Resultados y Discusión

#### 3.1. Análisis de fiabilidad del instrumento

Tabla N° 01

Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	N de elementos
,905	26

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

En la presente tabla se puede observar las estimaciones de confiabilidad a través de los coeficientes de consistencia interna, los cuales fueron obtenidos a partir de la muestra tomada a 60 comerciantes del mercado central de Yurimaguas, por lo tanto a través de la técnica utilizada del alfa de Cronbach se obtuvo un resultado de 0.905, entonces podemos decir que según el alfa de Cronbach la escala es confiable.

#### 3.2. Análisis descriptivo de los datos generales

Tabla N° 02

Información de edad de los comerciantes

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 20	3	5,0	5,0
	De 20 a 30	10	17,0	22,0
	De 31 a 40	24	40,0	62,0
	De 41 a 50	18	30,0	92,0

Más de 50	5	8,0	8,0	100,0
Total	60	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la presente tabla se puede observar que el 5% de los comerciantes tienen edades menores a 20, el 17% tiene edades entre 20 y 30, el 40% tiene edades entre 31 y 40 años, mientras que el 30% tiene edades entre 41 y 50 años, y el 8% tiene edades de más de 50 años, esto nos indica que la mayor cantidad de comerciantes se encuentra entre 31 y 50 años, el 70%.

Tabla N° 03

### Información de género de los comerciantes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	38	63,0	63,0	63,0
	Femenino	22	37,0	37,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la presente tabla se puede observar que el 63% de los comerciantes es del sexo masculino, y el 37% es femenino.

Tabla N° 04

### Nivel de estudios de los comerciantes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	28	47,0	47,0	47,0
	Secundaria	18	30,0	30,0	77,0
	Superior	4	7,0	7,0	84,0
	Ninguna	10	16,0	16,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la presente tabla se puede observar que el 47% de los comerciantes tienen solo educación primaria, el 30% tiene educación secundaria, el 7% educación superior, y el 16% ninguna.

Tabla N° 05

### Información de estado civil de los comerciantes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Soltero (a)	14	23,0	23,0	23,0
	Casado (a)	13	22,0	22,0	45,0
	Divorciado (a)	2	3,0	3,0	48,0
	Conviviente	31	52,0	52,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la presente tabla se puede observar que el 23% de los comerciantes tienen la condición de soltero (a), el 22% es casado (a), el 3% es divorciado (a), el 52% es

conviviente, esto nos indica que la mayor cantidad de trabajadores es conviviente, seguido de solteros (as).

Tabla N° 06

*Información del régimen tributario de los comerciantes*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nuevo RUS	34	57,0	57,0	57,0
	RER	13	22,0	22,0	79,0
	Mype tributario	3	5,0	5,0	84,0
	General	10	16,0	16,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la presente tabla se puede observar que el 57% de los comerciantes se encuentra acogido al Nuevo RUS, el 22% en el RER, el 5% en el régimen Mype tributario, y el 16% en el régimen general.

**3.3. Prueba de hipótesis**

**3.3.1. Hipótesis general**

Ho: La cultura tributaria no tiene relación significativa en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018.

H1: La cultura tributaria tiene relación significativa en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018.

Regla de decisión

Si P-Valor  $>0.05$ , se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ )

Si P-Valor  $<0.05$ , se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ )

Tabla N° 07

*Correlación de las variables cultura tributaria y obligaciones tributarias*

		<b>Cultura tributaria</b>	<b>Obligaciones tributarias</b>
<b>Cultura tributaria</b>	Correlación de Pearson	1	,757**
	Sig. (bilateral)		,000
	N°	60	60
<b>Obligaciones tributarias</b>	Correlación de Pearson	,757**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N°	60	60

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Fuente: Elaboración propia*

### **Interpretación:**

En la presente tabla se observa la correlación de las variables cultura tributaria y obligaciones tributarias, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.757$  y un valor  $p = 0.000$ , esto significa que existe correlación positiva considerable entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que a mayor cultura tributaria también mejora o aumenta el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

### 3.3.2. Hipótesis específica 1

Ho: El conocimiento tributario no tiene relación significativa en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018.

H1: El conocimiento tributario tiene relación significativa en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018.

Regla de decisión

Si P-Valor  $>0.05$ , se acepta la hipótesis nula (Ho)

Si P-Valor  $<0.05$ , se rechaza la hipótesis nula (Ho). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H1)

Tabla N° 08

*Correlación de las variables conocimiento tributario y obligaciones tributarias*

		<b>Conocimiento tributario</b>	<b>Obligaciones tributarias</b>
<b>Conocimiento tributario</b>	Correlación de Pearson	1	,787**
	Sig. (bilateral)		,001
	N°	60	60
<b>Obligaciones tributarias</b>	Correlación de Pearson	,787**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N°	60	60

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Fuente: Elaboración propia*

**Interpretación:**

En la presente tabla se observa la correlación de las variables conocimiento tributario y obligaciones tributarias, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.787$  y un valor  $p = 0.001$ , esto significa que existe correlación significativa considerable entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que a mayor conocimiento tributario, mejorará o aumentará el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

### 3.3.3. Hipótesis específica 2

Ho: Las actitudes y valores no tienen relación significativa en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018.

H1: Las actitudes y valores tienen relación significativa en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018.

#### Regla de decisión

Si P-Valor  $>0.05$ , se acepta la hipótesis nula (Ho)

Si P-Valor  $<0.05$ , se rechaza la hipótesis nula (Ho). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H1)

Tabla N° 09

*Correlación de las variables actitudes y valores y obligaciones tributarias*

		<b>Actitudes y valores</b>	<b>Obligaciones tributarias</b>
<b>Actitudes y valores</b>	Correlación de Pearson	1	,840**
	Sig. (bilateral)		,000
	N°	60	60
	Correlación de Pearson	,840**	1

<b>Obligaciones</b>	Sig. (bilateral)	,000	
<b>tributarias</b>	N°	60	60

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

*Fuente: Elaboración propia*

### **Interpretación:**

En la presente tabla se observa la correlación de las variables actitudes y valores y obligaciones tributarias, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.840$  y un valor  $p = 0.000$ , esto significa que existe correlación significativa positiva considerable entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que a mayor nivel de actitudes y valores de los contribuyentes del mercado, mayor también será el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

#### **3.3.4. Hipótesis específica 3**

Ho: La conciencia tributaria no tiene relación significativa en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018.

H1: La conciencia tributaria tiene relación significativa en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes del mercado central de Yurimaguas, 2018.

### **Regla de decisión**

Si P-Valor  $>0.05$ , se acepta la hipótesis nula (Ho)

Si P-Valor  $<0.05$ , se rechaza la hipótesis nula (Ho). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H1)

*Tabla N° 10*

*Correlación de las variables conciencia tributaria y obligaciones tributarias*

		<b>Conciencia tributaria</b>	<b>Obligaciones tributarias</b>
<b>Conciencia tributaria</b>	Correlación de Pearson	1	,712**
	Sig. (bilateral)		,000
	N°	60	60
<b>Obligaciones tributarias</b>	Correlación de Pearson	,712**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N°	60	60

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Fuente: Elaboración propia*

### **Interpretación:**

En la presente tabla se observa la correlación de las variables conciencia tributaria y obligaciones tributarias, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.712$  y un valor  $p = 0.000$ , esto significa que existe correlación positiva media entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que a mayor nivel de conciencia tributaria, mayor será el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

### **4. Conclusiones**

En el presente estudio se ha logrado determinar que según la correlación de Pearson donde se obtuvo un resultado de  $r = 0.757$  y un valor  $p = 0.000$ , nos muestra que existe correlación positiva considerable entre las variables cultura tributaria y obligaciones tributarias, por lo tanto podemos afirmar de que a mayor cultura tributaria también mejora o aumentará el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

La correlación de las variables conocimiento tributario y obligaciones tributarias, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.787$  y un valor  $p = 0.001$ , nos muestra que existe correlación significativa considerable entre ambas variables

de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que a mayor conocimiento tributario, mejorará o aumentará el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

La correlación de las variables actitudes y valores y obligaciones tributarias, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.840$  y un valor  $p = 0.000$ , nos indica que existe correlación significativa positiva considerable entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que a mayor nivel de actitudes y valores de los contribuyentes del mercado, mayor también será el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

La correlación de las variables conciencia tributaria y obligaciones tributarias, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.712$  y un valor  $p = 0.000$ , nos muestra que existe correlación positiva media entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que a mayor nivel de conciencia tributaria, mayor será el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

### **Recomendaciones**

Se recomienda a la administración tributaria, considerar los resultados ya que muestran una fuerte correlación entre las variables.

El mercado central debe considerar realizar seminarios y/o charlas de actualizaciones referente a temas tributarios a fin de que los comerciantes estén bien informados.

### **Referencias**

Calsina, A (2015) Cultura tributaria de los comerciantes del mercado internacional

Bellavista de la ciudad de Puno y su incidencia en la recaudación tributaria – periodo 2013 (Tesis para el título de Contador) Universidad Nacional del Antiplano, Perú.

Mogollón, D (2014) Nivel De Cultura Tributaria En Los Comerciantes De La Ciudad De Chiclayo En El Periodo 2012 Para Mejorar La Recaudación Pasiva De La Región- Chiclayo, Perú (tesis para obtener el título de contador público). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Perú.