

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional en Contabilidad



Una Institución Adventista

**Conocimiento de las obligaciones tributarias y su influencia
en la formalización de los comerciantes del Centro
Comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019.**

Por:

Monica Yaneth Jinez Mendoza
Milagros Gregoria Velarde Gómez

Asesora:

C.P.C. Nelly Rosario Moreno Leyva

Juliaca, diciembre del 2019

Conocimiento de las obligaciones tributarias y su influencia en la
formalización de los comerciantes del centro comercial Polvos
Rosados de la ciudad de Tacna, 2019

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentado para optar el Grado Académico de Bachiller en
Contabilidad y Gestión Tributaria

JURADO CALIFICADOR




Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte
Alcántara
Presidente



CPC. Magali Apaza Pachauri
Secretario



Mg. Noé Coila Jallahui
Vocal



CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva
vda. de Bernal
Asesor

Juliaca, 01 de diciembre de 2019

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

C.P.C. Nelly Rosario Moreno Leyva vda. de Bernal, de la Facultad de Ciencias empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "CONOCIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DEL CENTRO COMERCIAL POLVOS ROSADOS DE LA CIUDAD DE TACNA, 2019" constituye la memoria que presentan las estudiantes Monica Yaneth Jinez Mendoza y Milagros Gregoria Velarde Gómez 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 del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 03, diciembre del 2019.



C.P.C. Nelly Rosario Moreno Leyva vda. de Bernal

Conocimiento de las obligaciones tributarias y su influencia en la formalización de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019

Jinez Mendoza, Monica Y.^{a*}, Velarde Gomez, Milagros G.^a

^aEP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

La presente investigación permitió llevar a cabo un estudio sobre la informalidad por consecuencia del desconocimiento de las obligaciones tributarias que tienen los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados – Tacna; logrando identificar el problema en torno a la influencia que tiene en el comerciante, la falta de un conocimiento serio y sostenible del proceso de formalización tributaria. Con el objetivo de determinar como el conocimiento de las obligaciones tributarias influye en la formalización y obligación tributaria de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, en el año 2019. Procurando mejorar su participación en el aparato productivo nacional. El tipo de investigación es correlacional, no experimental. Para la recolección de datos se utilizó una encuesta constituida de 16 preguntas que se aplicó a una muestra de 35 comerciantes. Los resultados obtenidos en la encuesta fueron que las obligaciones tributarias influyen significativamente en la formalización de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna 2019, según el coeficiente de correlación de Pearson entre las variables, existe una correlación positiva alta de $R=0.877$, como también en las obligaciones formales estas influyen significativamente en la formalización lo cual se reflejó con una correlación significativa de $R=0.856$, así mismo las obligaciones sustanciales influyen significativamente en la formalización de los comerciantes con una correlación $R= 0.791$, en base a estos resultados concluimos que los comerciantes deben conocer y cumplir sus obligaciones, motivándolos a formalizarse y además estos han de recibir orientación de parte de funcionarios de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria sobre las obligaciones tributarias para sus negocios y así reducir la informalidad comercial y mejorar la rentabilidad empresarial. Las recomendaciones están dirigidas al impulso de la cultura tributaria y debida atención a la economía informal que es fuente de recursos tributarios necesarios para el creciente desarrollo socioeconómico.

Palabras clave: Obligaciones tributarias, formalización, RUC y comprobante de pago

Abstract

This research allowed a study on informality as a result of the lack of knowledge of the tax liability of traders of Polvos Rosados shopping center - Tacna; managing to identify the problem about the influence it has on the trader, the lack of a serious and sustainable knowledge of the tax formalization process. With the objective of determining the influence on the formalization and tax liability influences on the formalization of traders of Polvos Rosados shopping center in the city of Tacna, year 2019. Seeking to improve its participation in the national productive apparatus. The type of research is correlational, not experimental. Applying the survey for data collection that had as a sample the amount of 35 traders being consulted with 16 questions. The results obtained in the survey were that the tax liability influences significantly on the formalization of traders of Polvos Rosados shopping center in the city of Tacna 2019, according to Pearson's correlation coefficient between the variables there is a high positive correlation of $R=0.877$, as well as formal obligations influences significantly on the formalization with a significant correlation of $R=0.856$, and substantial obligations have a significant impact on the formalization of traders with a correlation of $R=0.791$, where we conclude that traders must know and fulfill their obligations so they can become formal by receiving guidance from SUNAT officials on tax liability for their businesses to reduce business informality and improve business profitability. The

recommendations are aimed at boosting the tax culture and proper attention to the informal economy that is a source of tax resources needed for growing socio-economic development.

Key words: Tax liability, formalization, RUC and proof of payment.

Introducción

En el presente trabajo de investigación se puede observar la importancia que tiene el saber identificar la problemática social, el desconocimiento de las obligaciones tributarias y su influencia con la formalización de los comerciantes en el centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019, siendo de mayor interés el ir conociendo las consecuencias de ilegalidad que se han dado en el transcurso de los últimos años, observando el incremento informal por parte de los comerciantes que generan ingresos económicos; reconociendo que los tributos son el marco legal financiero que tiene el estado para cumplir con el mejoramiento de la calidad de vida de toda la comunidad.

Referirse a los deberes fiscales del ciudadano, más que un tema poco atendido en el pleno de la comunidad comercial, es un tema desconocido para la gran mayoría de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados – Tacna. El tema fiscal de tributación se hace más notorio cuando hay políticas del Estado que velan por darle al ciudadano más elementos de derechos que de obligaciones, menos entendidas cuando se tratan de aportar con los impuestos que la SUNAT debe recaudar de todos los actores sociales que generan ingresos económicos. Con el fin de llegar a cumplir las normas que rigen ante la Superintendencia Nacional de Administración tributaria, con ello poder ver el nivel de recaudación de impuestos en el centro Comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, es así que la falta de conocimiento de las obligaciones formales y sustanciales van de la mano con el propósito recaudar impuestos.

Uribe (2016) en su tesis “Las políticas tributarias en la formalización de la micro y pequeñas empresas en el Perú”, el objetivo que plantea dicha tesis fue “determinar si las políticas tributarias, inciden en la formalización de la micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú - Periodo 2010-2016”; para hallar los resultados se utilizó la siguiente metodología siendo su investigación descriptiva, estadístico y de análisis – síntesis, diseño experimental, la muestra de muestreo aleatorio, el instrumento utilizado fue de una encuesta de 14 preguntas en base a las políticas tributarias; el resultado que presenta es “Las políticas tributarias, inciden favorablemente en la formalización de la micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú”. Concluye lo siguiente: que “El Estado debe incentivar la cultura tributaria”, trabajando en concordancia con las universidades, con el fin que los estudiantes, para que tomen conocimiento con los alcances que tienen las obligaciones y así poder determinar las políticas tributarias que inciden favorablemente en la formalización de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú. El autor concluye que la formalización no se reduce debido a las políticas tributarias no son efectivas, políticas como por ejemplo promover la cultura tributaria, para que los probables contribuyentes coadyuven a elevar la recaudación fiscal. Asimismo, en ocasiones la administración tributaria desarrolla sus procesos de orientación no tan amigables, por tal razón se considera que a nivel de Gobierno debe disponer que la SUNAT cumpla a cabalidad su función y su rol de orientación fiscal. Por parte de las personas que emprenden negocios muchas veces no quieren cumplir con sus obligaciones formales y sustanciales, no demuestran una actitud responsable de cumplir con tributar, es decir, no quiere responsabilidad tributaria; además, hace falta que en la formación básica regular haya un curso transversal sobre cursos de tributación.

Burga (2015) desarrolla la tesis “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en las empresas comerciales del emporio gamarra, 2014”. El autor concluye que los contribuyentes no tienen suficiente conciencia tributaria para contribuir con el País, a través de tributar, debido a que sienten que el Estado no hace una justa distribución de los ingresos tributarios que beneficie al país; es posible que los contribuyentes no asumen que es fundamental cumplir con sus obligaciones fiscales con respecto al impuesto a la renta, el impuesto general a las ventas, o posiblemente no tienen una actitud responsable para analizar los alcances y procedimientos, de las normas tributarias, además se debe tener en cuenta que cumplir con la presentación de las declaraciones formales y

sustanciales es contribuir al desarrollo económico del país. Asimismo, se hace necesario que los colegios de Contadores Públicos.

Villanueva (2013) en su tesis “Factores tributarios causantes de la Informalidad del sector de comercialización de lubricantes automotriz en Lima Metropolitana” de la Universidad San Martín de Porres. El estudio concluye que los factores que inciden en la informalidad, son la insuficiente cultura tributaria, así, no tienen conciencia tributaria de que si tributan coadyuvan al desarrollo del país; así mismo, no son asesorados de manera adecuada, como por ejemplo no realizan oportunamente los trámites ante la SUNAT para obtener el RUC, así como no ha hecho las diferentes declaraciones de los impuestos como impuesto general a las ventas e impuesto a la renta y no cumplen también con las obligaciones sustanciales, debido a que no pagan de acuerdo al cronograma establecido por la SUNAT; porque es evidente no tienen una actitud responsable de cumplir de declarar o pagar los tributos; por tal motivo la administración tributaria debe cumplir su función orientadora para que cumplan con tales obligaciones.

Rivera & Silvera (2012) en su tesis de investigación como título: “Formalización tributaria de los comerciantes informales en la zona central del Cantón Milagro”, de la Universidad estatal de Milagro - Ecuador, de la unidad académica de ciencias Administrativas y Comerciales. El autor concluye que los comerciantes que son informales y no saben cómo cumplir con las obligaciones formales, como inscribir en el RUC, hacer el registro en los libros contables, basado en la documentación sustentatoria; además que es obvio que no tienen una educación tributaria, entonces es evidente que la Administración Tributaria no cumple con su rol de orientación tributaria y de esta forma la SUNAT elevar la recaudación fiscal.

Definición de obligaciones tributarias

Ostering & Castillo (2008), señalan que la obligación representa la unión que se da entre dos o más personas, que se denominan deudor y acreedor, en otras palabras, es una relación jurídica, se exige una prestación del servicio.

Según el Código Tributario Art. 1 prescribe: La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, concordante por las normas fiscales, su fin es que se cumpla con la prestación tributaria, y debe ser exigido de manera coactiva.

Arancibia (2017) indica que la obligación tributaria es la relación de dimensión jurídica y tributaria que se da entre el deudor y acreedor, estas obligaciones pueden ser formales y sustanciales. Para que se cumpla la obligación sustancial debe cumplirse la formal.

Estatuto tributario (2017) la obligación tributaria formal comprende prestaciones diferentes de la obligación de pagar el impuesto; consiste en obligaciones instrumentales o deberes tributarios que tienen como objeto obligaciones de hacer o no hacer, con existencia jurídica propia, dirigidas a buscar el cumplimiento y la correcta determinación de la obligación tributaria sustancial, y en general relacionadas con la investigación, determinación y recaudación de los tributos.

Las obligaciones sustanciales es el deber de pagar por un determinado tributo, para que se cumpla la obligación sustancial debe haber cumplido la obligación formal el contribuyente.

Definición de formalización

Define Varo (2010) “la formalización aparece naturalmente cuando las organizaciones crecen, sea por el estilo de gestión o por condiciones de su entorno, algunas instituciones desarrollan características extremas, perdiendo flexibilidad”

Para Aikes (2009) “la formalización representa el uso de normas en un ente organizativo. Es el proceso de cumplir con los alcances, normas y procedimientos establecidos”. En este caso por el Código Tributario; si las empresas formalizan sus actividades operativas empresariales, pueden lograr competitividad, fidelización de clientes, por lo que es crucial que los entes encargados de la actividad empresarial promuevan elevar la

formalización de las empresas; entonces se hace importante que cada vez se eleve la formalización; también debe desempeñar un buen papel para desarrollar tan importante labor.

Sosa (2013) “se da cuando para emprender un negocio debe cumplir con las normas jurídicas tributarias, de lo contrario no podrá desarrollar normal sus actividades”

El Registro Único de Contribuyente (RUC) viene a ser el documento que identifica e individualiza a los contribuyentes; es una obligación formal que se debe cumplir con responsabilidad tributaria fiscal. Según Pérez (2014), quien indica que el documento es muy importante, ya que solo teniendo RUC se puede tener acceso a solicitar la autorización al SRI para emitir facturas según la actividad económica registrada ya sea (venta de bienes y servicios), de la misma manera se requiere con el objetivo de realizar declaraciones de impuestos, entre otros.

Comprobantes de pago de acuerdo al Reglamento de comprobantes de pago del Art. 1 “es un documento que acredita la transferencia de bienes, la entrega en uso o la prestación de servicios”. Los comprobantes de pago se caracterizan porque deben cumplir atributos, en cuanto a requisitos de los comprobantes como, por ejemplo: Facturas, recibos por honorarios, boletas de venta, liquidaciones de compra, tickets o cintas emitidas por máquinas registradoras, según el Reglamento de comprobantes de pago del art. 4°. Al respecto, se hace necesario que los contribuyentes deben conocer la normatividad relacionado a los comprobantes de pago, y deben cumplir, de lo contrario cometen infracciones de carácter formal, que posteriormente van a ser sancionados. Asimismo, es evidente que los contadores asesores deben desarrollar una buena orientación tributaria.

Materiales y Métodos

El tipo de diseño de investigación adoptado para este trabajo es no experimental, porque según Charaja (2011) “en las investigaciones no experimentales no se manipulan ninguna variable ni se preparan las condiciones de investigación y transversal porque la investigación se realiza en un momento específico, el cual comprende un periodo predeterminado” (p.157). Se realizó la recolección de información estadística sobre la relación de los conocimientos de las obligaciones tributarias y su relación con la formalización en un momento en el tiempo. Por tanto, el estudio es de corte transversal.

El tipo de investigación del presente trabajo de investigación es descriptivo correlacional. De acuerdo a Charaja (2011) las investigaciones correlacionales tienen dos variables y ninguna depende de la otra; además no influyen entre sí, solo se relacionan. También se suele denominar como grado de relación, nivel de relación, medida de relación entre dos o más variables que deben estar asociadas o deben ser covariables. Este tipo de investigaciones se caracteriza porque en la línea del tiempo los dos eventos o los tres eventos se producen al mismo tiempo, ninguno antes ni después. Si una de las variables se manifiesta antes y después la otra variable no corresponde una investigación de tipo correlacional, sino de tipo causa o explicativo (p.147).

Participantes

La población del centro comercial Polvos Rosados estuvo conformada por 71 comerciantes. Según Tamayo (2012) señala que la población es la totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto N de entidades que participan de una determinada característica, y se le denomina la población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a una investigación

Es necesario diferenciar entre muestra y población, según Levin & Rubin (2004) describen que “una población es un todo y una muestra es una fracción o segmento de ese todo” (p. 9). En cuanto al estudio de una

población existen dos posibilidades: una consiste en estudiar todos sus elementos y sacar conclusiones; la otra consiste en estudiar sólo una parte de ellos. Por esto en la investigación se utilizó una muestra de la población.

Para el presente estudio se utilizó la fórmula del método probabilístico para la muestra donde la población fue de 71 comerciantes, estableciendo un nivel de confianza de 90%, el margen de error es el 10% y teniendo como resultado 35 comerciantes a encuestar.

Instrumentos

En la investigación se aplicó la técnica de la “encuesta” al respecto López & Fachelli (2015) mencionan que la “encuesta se considera en primera instancia como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática” (p. 8). Para nuestro estudio la encuesta fue dirigida a los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, el instrumento se aplicó a cada comerciante en sus respectivos puestos de trabajo concluyendo con la totalidad de preguntas hechas en el cuestionario. Las preguntas fueron tomadas por las encuestadoras con la debida explicación para absolver las dudas de algunas preguntas y/o términos que fueran desconocidos para las personas.

Para el presente trabajo de investigación el instrumento que se utilizó es el cuestionario, comprendido de 16 preguntas con la finalidad de medir las variables de estudio y obtener información precisa sobre las obligaciones tributarias y cómo influyen en su formalización.

Las variables y las dimensiones de la investigación comprenden 16 ítems.

La variable 1 “Obligaciones Tributarias” comprende 8 ítems.

- Obligaciones Formales 1-4
- Obligaciones Sustanciales 5-8

La variable 2 “Formalización” comprende 8 ítems.

- RUC 9-12
- Comprobantes de pago 13-16

Análisis de datos

Para el procesamiento de datos se utilizó el soporte informático software SPSS versión 22, paquete con recursos para el análisis de las variables y para el cálculo de medidas inferenciales.

Al tabular los resultados del cuestionario se obtuvieron las tablas y se analizaron cada una de ellas, también se utilizó la correlación de Pearson. Con esto se pudo dar a conocer los resultados y conclusiones de este artículo de investigación.

Resultados y Discusión

Analizando los resultados según el análisis correlacional entre las variables y dimensiones de la investigación. Mostraremos el nivel de correlación que se obtendrá en base al coeficiente de correlación de Pearson según Laguna (2014) “se trata de un índice que mide si los puntos tienen tendencia a disponerse en una línea recta. Puede tomar valores entre -1 y +1” (p. 3).

De acuerdo a Hernández & Baptista (2010) menciona que “el coeficiente de correlación de Pearson se calcula a partir de las puntuaciones obtenidas en una muestra en dos variables. Se relacionan las puntuaciones recolectadas de una variable con las puntuaciones obtenidas de la otra, con los mismos participantes o casos” (p. 312).

Resultados 1

Tabla 1

Análisis de correlación para el objetivo general, determinar la influencia en la formalización y las obligaciones tributarias.

		<i>Correlaciones</i>	
		CONOCIMIENTOS DE LA OBLIGACIONNES TRIBUTARIAS	FORMALIZACIÓN
Conocimientos de Obligación Tributaria	Correlación de Pearson	1	0,877**
	Sig. (bilateral)		0,000
	N	35	35
Formalización	Correlación de Pearson	0,877**	1
	Sig. (bilateral)	0,000	
	N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Propia, datos estadísticos SPSS.

Interpretación

En tabla 1, se determina la relación del objetivo general entre las variables conocimiento de las obligaciones tributarias y su influencia en la formalización con una significancia de 0.000, que es menor a 0.01 por lo que se acepta la hipótesis alterna lo que indica que existe una correlación significativa entre la obligación tributaria y formalización, donde el resultado es 0,877, por lo tanto, según la escala de correlación tiene una relación positiva alta.).

Resultados 2

Tabla 2

Análisis de correlación para el objetivo general, determinar la influencia en la formalización y las obligaciones formales.

		<i>Correlaciones</i>	
		FORMALIZACIÓN	OBLIGACIONES FORMALES
Formalización	Correlación de Pearson	1	0,856**
	Sig. (bilateral)		0,000
	N	35	35

Obligaciones Formales	Correlación de Pearson	0,856**	1
	Sig. (bilateral)	0,000	
	N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Propia, datos estadísticos SPSS.

Interpretación

En la tabla 2, se determina la relación del objetivo específico 1 formalización y obligaciones formales de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados, con una significancia de 0.000, que es menor a 0.01 por lo que se acepta la hipótesis alterna lo que refleja la existencia de una correlación significativa entre formalización y obligaciones formales, donde el resultado es 0.856, y según la escala de correlación tiene una relación positiva alta, ya que está en una escala de (0,7 a 0,89).

Resultados 3

Tabla 3

Análisis de correlación para el objetivo general, determinar la influencia en la formalización y las obligaciones sustanciales.

<i>Correlaciones</i>			
		FORMALIZACIÓN	OBLIGACIONES SUSTANCIALES
Formalización	Correlación de Pearson	1	0,791**
	Sig. (bilateral)		0,000
	N	35	35
Obligaciones Sustanciales	Correlación de Pearson	0,791**	1
	Sig. (bilateral)	0,000	
	N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Propia, datos estadísticos SPSS.

Interpretación

En la tabla 3, se determina la relación con el objetivo específico 2, formalización y obligaciones sustanciales de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados, con una significancia de 0.000, que es menor a 0.01 por lo que se acepta la hipótesis alterna lo que refleja la existencia de una correlación significativa entre formalización y obligaciones sustanciales, donde el resultado es 0.791, y según la escala de correlación tiene una relación positiva alta, ya que está en una escala de (0,7 a 0,89).

Discusión

A la luz de los resultados nos muestran que los comerciantes del centro comercial de Polvos Rosados (tabla 1) según las variables: conocimiento de las obligaciones tributarias y su influencia en la formalización tienen una correlación de $R= 0.877$. En cuanto a la influencia en la formalización y obligaciones formales dio resultado de $R= 0.856$ mostrando una correlación positiva alta. Así mismo se mostró el valor de coeficiente de correlación que existe entre la influencia en la formalización y obligaciones sustancial el resultado es de $R= 0.791$ según la escala de correlación tiene una relación positiva alta, ya que está en una escala de (0,7 a 0,89).

Asimismo, se relaciona en parte con lo informado por Burga (2015), quien concluye que los contribuyentes no tienen suficiente conciencia tributaria para contribuir con el país, a través de tributar, debido a que sienten que el Estado no hace una justa distribución de los ingresos tributarios que beneficie al país; es posible que los contribuyentes no asumen que es fundamental con sus obligaciones fiscales con respecto al impuesto a la renta, el impuesto general a las ventas, o posiblemente no tienen una actitud responsable para analizar los alcances y procedimientos, de las normas tributarias, además se debe tener en cuenta que cumplir con la presentación de las declaraciones formales y sustanciales es contribuir al desarrollo económico del país.

Los hallazgos detectados se parecen a lo informado por Villanueva (2013), quien concluye que los factores que inciden en la informalidad, son la insuficiente cultura tributaria, así los comerciantes, no tienen conciencia tributaria de que si tributan coadyuvan al desarrollo del país; así mismo, no son asesorados de manera adecuada, como por ejemplo no realizan oportunamente los trámites ante la SUNAT para obtener el RUC, así como no ha hecho las diferentes declaraciones de los impuestos como impuesto general a las ventas e impuesto a la renta y no cumplen también con las obligaciones sustanciales, debido a que no pagan de acuerdo al cronograma establecido por la SUNAT; porque es evidente no tienen una actitud responsable de cumplir de declarar o pagar los tributos; por tal motivo la administración tributaria debe cumplir su función orientadora para que cumplan con tales obligaciones.

Asimismo, los hallazgos encontrados se relacionan con lo informado por Silva & Aguirre (2013), quienes concluyen que los comerciantes no pueden cumplir de manera eficaz y eficiente las obligaciones formales como la presentación de las declaraciones, como por ejemplo a veces no presentan las declaraciones formales oportunamente, así como no presentan los comprobantes de pago cuando correspondan, así como también desarrollar los registros contables de manera ordenada.

Los resultados encontrados se relacionan con lo aseverado con Rivera & Silvera (2012), quienes concluyen que los comerciantes que son informales no saben cómo cumplir con las obligaciones formales, no tienen en claro cómo inscribirse en el RUC, ni hacer el registro en los libros contables basados en la documentación sustentatoria; esto refleja que no tienen una educación tributaria, entonces es evidente que la Administración Tributaria no cumple con su rol de orientación tributaria y de esta forma la SUNAT no puede elevar la recaudación fiscal.

Según el instrumento aplicado se obtiene mediante los datos estadísticos que el conocimiento de las obligaciones tributarias tiene una influencia significativa con la formalización de los comerciantes del Centro Comercial Polvos Rosados en la ciudad de Tacna, puesto que ayudará a mejorar los procesos de trámites empresariales con diferentes entidades en la región y el país, cabe resaltar que una correcta planificación en educación también permitirá disminuir la informalidad, recaudar impuestos, aumentar la conciencia tributaria y obtener los beneficios tales como accesos a créditos bancarios, incremento de ventas mayor y crecimiento empresarial en el mercado.

Conclusiones

Una vez analizado y evaluado los resultados de la investigación y, en concordancia a los objetivos de la investigación, se presentan las siguientes conclusiones:

El valor de coeficiente de correlación que hay entre las variables de conocimiento de las obligaciones tributarias influye significativamente en la formalización de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna 2019, según aplicada la encuesta y en base al coeficiente de correlación de Pearson entre las variables, existe una correlación positiva alta de resultado 0.877, donde nos muestra que los comerciantes deben conocer y cumplir sus obligaciones y esto influenciara a que puedan ser formales y tener la oportunidad de crecer empresarialmente en el mercado nacional e internacional.

Podemos concluir que el valor del coeficiente de correlación que hay entre las obligaciones formales influyen significativamente en la formalización de los comerciantes, donde existe una correlación significativa entre formalización y obligaciones formales es de 0.856, según lo observado existe informalidad en este centro comercial porque tienen un bajo conocimiento tanto en trámites, sanciones, beneficios y cumplimiento de sus obligaciones para con la SUNAT.

El valor coeficiente de correlación que hay entre las obligaciones sustanciales influyen significativamente en la formalización de los comerciantes con una relación significativa entre formalización y obligaciones sustanciales, donde el resultado es de 0.791. Un factor a resaltar es que los comerciantes encuestados reconocen la necesidad de recibir orientación de parte de funcionarios de la SUNAT sobre las obligaciones tributarias para sus negocios y así reducir la informalidad comercial y mejora la rentabilidad empresarial.

Recomendaciones

Posterior a la culminación la siguiente investigación, se brinda las recomendaciones que serán útiles para futuras investigaciones:

Se recomienda que el colegio de Contadores desarrolle el plan de capacitación sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias para elevar la formalización de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna.

Se recomienda que los dueños de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados desarrollen buenas prácticas de cumplimiento de las obligaciones formales, que elevan la formalización de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna.

Se recomienda que los contadores asesores cumplan su rol orientador de manera cabal, en cuanto a las obligaciones fiscales, específicamente, las obligaciones sustanciales influyen en la formalización de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna.

Agradecimientos

Agradezco a mi asesora, a los docentes escuela profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria y a nuestros compañeros que compartieron experiencias y enseñanzas.

Referencias

- Acosta U., Venegas G. (08 de Junio de 2010). Clima Organizacional en una Empresa Cervecera: Un Estudio Exploratorio. IIPSI, 163-172. Obtenido de <http://pepsic.bvsalud.org/pdf/ripsi/v13n1/a11.pdf>
- Burga , M. (2015). Cultura tributaria y obligaciones tributarias en las empresas comerciales del emporio Gamarra. Lima.
- Ruiz, (2013). Instrumentos y técnicas de investigación educativa. Texas - USA: Danaga training and consulting.
- Cervantes, V. (2005). Interpretaciones del coeficiente de Alpha de Cronbach. Obtenido de http://www.humanas.unal.edu.co/psicometria/files/1113/8574/8604/Articulo_1_Alfa_de_Cronbach_9-28_2.pdf
- Charaja, F. (2011). El MAPIC en la metodología de investigación . Puno: Sagitaripo Impresiones.
- Chiang, M. (2014). Satisfacción Laboral. Chile: McGraw Hill.
- Chiavenato, I. (2009). Administración de recursos humanos. Mexico : Offset Santiago S.A. de C.V.
- Corral, Y. (2010). Diseño de cuestionarios para recolección de datos. Revista de la ciencia de la educación, 152-168.
- García, J., Aguilera, J., & Castillo, A. (2011). Guía técnica para la construcción de escalas de actitud. Odiseo, revista electronica pedagogía, 13.
- Huaynapata, V. (2017). Conocimientos de las normas tributarias y su influencia en la formalización de los comerciantes del mercadillo Tupac Amaru I de la ciudad de Tacna, año 2015. Tacna: Universidad Privada de Tacna.
- Laguna, C. (2014). Correlación y regresión lineal . Obtenido de correlación y regresión lineal: <http://www.ics-aragon.com/cursos/salud-publica/2014/pdf/M2T04.pdf>
- Levin, R. I., & Rubin, D. S. (2004). Estadística para la administración y economía. Mexico: Person Education.
- López, P., & Fachelli, S. (2015). Metodología de la investigación social cuantitativa. Barcelona: Creative Commons.
- Newstron , J. (2011). Comportamiento Humano en el Trabajo. Mexico : Impresiones Editoriales F.T. S.A. de C.V.
- Rios, M. (1999). Diccionario De Recursos Humanos Organización y Dirección. En M. F. Rios, Diccionario De Recursos Humanos Organización y Dirección (pág. 804). España: Ediciones Díaz de Santos, S. A.
- Rivera, J., & Silvera, I. (2012). “Formalización tributaria de los comerciantes informales en la zona central del Cantón Milagro”. Ecuador.
- Silva, O., & Aguirre, A. (2013). “Evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista”. Distrito de Trujillo.
- TRIBUTARIO, C. (s.f.). La obligación tributaria. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/libro1/libro.pdf>
- Uribe, Y. (2016). Las políticas tributarias en la formalización de la micro y pequeñas empresas del Perú. Lima.
- Ventura, Z. (2012). Satisfacción laboral en docentes-directivos con sección a cargo en cuatro instituciones de educación inicial pertenecientes a la UGEL 7. Perú: Universidad Católica del Perú.
- Villanueva, V. (2013). Factores tributarios causantes de la Informalidad del sector de comercialización de lubricantes automotriz. Lima Metropolitana.

Anexos

Anexo 01: Matriz de consistencia

CONOCIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DEL CENTRO COMERCIAL POLVOS ROSADOS DE LA CIUDAD DE TACNA, 2019

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	FORMULACIÓN DE OBJETIVOS	FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>Problema General: ¿Cuál es el nivel de relación entre el conocimiento de las obligaciones tributarias y la formalización de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019?</p>	<p>Objetivo general: Determinar la influencia en la formalización y las obligaciones tributarias de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019.</p>	<p>Hipótesis General: La influencia en la formalización en las obligaciones tributarias es significativa de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019.</p>	<p>Variable Independiente: Conocimiento de las obligaciones tributarias</p>	<p>X.1. Obligaciones formales X.2 Obligaciones sustanciales</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Obligación de obtener (Obtención del RUC) • Obligación de recibir (Charlas sobre RUC) • Obligación de dar
<p>Problemas Específicos: ¿Cómo influye la formalización y las obligaciones formales de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019?</p>	<p>Objetivos Específicos: Determinar la influencia en la formalización y las obligaciones formales de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019.</p>	<p>Hipótesis específicas: La influencia en la formalización en las obligaciones formales es significativa de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019.</p>	<p>Variable Dependiente:</p>	<p>Y.1. RUC</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Obtener RUC • Conocimiento de las sanciones y/o multas • Beneficios del RUC
<p>¿Cómo influye la formalización y las obligaciones sustanciales de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019?</p>	<p>Determinar la influencia en la formalización y obligaciones sustanciales de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019.</p>	<p>La influencia en la formalización en las obligaciones sustanciales es significativa de los comerciantes del centro comercial Polvos Rosados de la ciudad de Tacna, 2019.</p>	<p>Influencia de la Formalización</p>	<p>Y.2. Comprobantes de pago</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Obligación de dar • Emisión de los comprobantes de pago • Verificación de comprobantes de pago (SUNAT)

Anexo 02: Operacionalización de variables

CONOCIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DEL CENTRO COMERCIAL POLVOS ROSADOS DE LA CIUDAD DE TACNA, AÑO 2019

VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO
Variable independiente: Conocimiento de las obligaciones tributarias	Las obligaciones tributarias es el vínculo que se establece por ley entre el acreedor (el Estado) y el deudor tributario (las personas físicas o jurídicas) y cuyo objetivo es el cumplimiento de la prestación tributaria.	Obligaciones formales Obligaciones sustanciales	<ul style="list-style-type: none"> ● Obligación de obtener (Obtención del RUC) ● Obligación de recibir (Charlas sobre RUC) ● Obligación de dar 	Cuestionario
Variable dependiente: Formalización	La formalización representa el uso de normas en una organización. Acción de formalizar o dar cumplimiento a los procedimientos legales de un expediente.	RUC Comprobantes de pago	<ul style="list-style-type: none"> ● Obtener RUC ● Conocimiento de las sanciones y/o multas ● Beneficios del RUC <ul style="list-style-type: none"> ● Obligación de dar ● Emisión de los comprobantes de pago ● Verificación de comprobantes de pago (SUNAT) 	Cuestionario

Anexo 03 Instrumento

CUESTIONARIO 1

Sr(a). Comerciante del centro comercial Polvos Rosados:

Se está realizando un estudio respecto al **CONOCIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN,**

Es por ello que se ha elaborado este cuestionario para saber su opinión. La información que nos proporcione es completamente **CONFIDENCIAL**, esto garantiza que nadie pueda identificar a la persona que ha diligenciado el cuestionario

Por favor, evalúe el nivel de frecuencia con el que suscitan los aspectos que se citan en este cuestionario, según el criterio de la tabla, marcando el dígito que corresponda para cada pregunta.

Instrucciones:

A continuación, se presenta preguntas sobre aspectos relacionados con la Formalización, cada una de las proposiciones tiene ocho alternativas para responder de acuerdo a su ambiente de trabajo. Lea detenidamente cada pregunta y marque con un aspa (X) solo una alternativa, que mejor crea conveniente, con respecto a la realidad del **centro comercial Polvos Rosados**. Aplique la siguiente escala:

Bajo	Regular	Alto
nunca	a veces	siempre
1	2	3

PREGUNTAS	VALORIZACIÓN		
	1	2	3
a) Variable Independiente: CONOCIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
OBLIGACIONES FORMALES			
1. ¿Alguna vez usted realizó trámite ante la SUNAT para obtener Registro Único del Contribuyente?			
2. ¿Usted recibió charlas para obtener el Registro Único del Contribuyente?			
3. ¿Conoce usted los requisitos para obtener el Registro Único del Contribuyente?			
4. ¿El Registro Único del Contribuyente fue necesario para algún trámite empresarial?			
OBLIGACIONES SUSTANCIALES			
5. ¿Alguna vez recibió sanción o multa por SUNAT por no contar el RUC?			
6. ¿Conoce usted las sanciones y/o multas por no emitir comprobante de pago?			
7. ¿Conoce usted los tributos que se pagan al emitir comprobantes de pago?			
8. ¿Alguna vez la SUNAT le ha impuesto sanciones y/o multas por no emitir comprobantes de pago?			
b) Variable Dependiente: FORMALIZACIÓN			
REGISTRO ÚNICO DEL CONTRIBUYENTE			
9. ¿Usted realiza transacciones comerciales en forma habitual?			
10. ¿Usted cuenta con Registro Único del Contribuyente?			
11. ¿Conoce usted las sanciones y/o multas por no obtener el Registro Único del Contribuyente?			
12. ¿Conoce los beneficios de contar con Registro Único del Contribuyente?			
COMPROBANTES DE PAGO			
13. ¿Emite usted comprobantes de pago a los clientes?			
14. ¿La SUNAT orienta para saber la importancia de emitir en comprobante de pago?			
15. ¿Los fedatarios y/o inspectores de la SUNAT han visitado el local comercial para la verificación de emisión comprobantes de pago?			
16. ¿Alguna vez la SUNAT u otra entidad competente incautó las mercaderías por no contar con documento sustentatoria?			

Gracias por su colaboración.....!