

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Relación entre cultura tributaria y la formalización de las MYPES del mercado “Señor de los Milagros”- Santa Anita, 2019

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de Bachiller en
Contabilidad y Gestión Tributaria

Por:

Jorge Humberto Bustamante Campos
Mirtha Socorro Vivanco Canchari

Asesor:

Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy

Lima, diciembre, 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

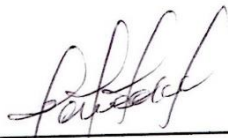
Samuel Fernando Paredes Monzoy, de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Relación entre cultura tributaria y la formalización de las MYPES del mercado “Señor de los Milagros”- Santa Anita, 2019”** constituye la memoria que presenta el (la) / los estudiante(es) Jorge Humberto Bustamante Campos y Mirtha Socorro Vivanco Canchari para obtener el Grado Académico 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 informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 29 días del mes de diciembre del año 2020.



Firma del Asesor

Samuel Fernando Paredes Monzoy

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a los 23 días del mes de diciembre del año 2020 siendo las 09:30 horas., se reunieron en la sala virtual, de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado Mg. Marisol Yolanda Huamán Espejo el secretario CP. José Edgardo Medina León y como miembro Mg. Pedro Orlando Vega Espilco y el asesor Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del Trabajo de investigación titulado: *“Relación entre cultura tributaria y la formalización de las MYPES del mercado “Señor de los Milagros”- Santa Anita, 2019”* de los Bachilleres:

- a) Mirtha Socorro Vivanco Canchari
- b) Jorge Humberto Bustamante Campos

Conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual invitando a los candidatos hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado.

Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Mirtha Socorro Vivanco Canchari

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B -	Bueno	Muy bueno

Candidato (b): Jorge Humberto Bustamante Campos

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B -	Bueno	Muy bueno

Candidato (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Presidente	 <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Secretario	
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Asesor	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Miembro	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Miembro
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Candidato/a (a)	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Candidato/a (b)	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Candidato/a (c)

ÍNDICE

Índice de tablas.....	4
Resumen.....	5
Abstract.....	5
Introducción.....	6
Desarrollo de la Revisión	6
Conclusiones.....	9
Referencias.....	10

Relación entre cultura tributaria y la formalización de las MYPES del mercado “Señor de los Milagros”- Santa Anita, 2019

Jorge Bustamante Campos, Mirtha Socorro Vivanco Canchari

EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

1. Resumen

El presente trabajo de investigación y el respectivo estudio es de suma importancia, debido a la necesidad de determinar como la cultura tributaria influye en la formalización de las MYPES del mercado “Señor de los Milagros”- Santa Anita. Dichos resultados que se han obtenido en las conclusiones, servirán para el mejoramiento y desarrollo de la administración tributaria y de nuestro país. La presente investigación es de tipo descriptivo la cual servirá como base para futuras investigaciones y dar alternativas para solucionar la informalidad de las MYPES en Santa Anita. Para lo cual determinaremos los principales conceptos relacionado a la formalización y cultura tributaria para ayudar al mejoramiento con el pago de los tributos a la SUNAT. El impacto a donde queremos llegar con la investigación es muy importante, pues la administración tributaria mejorará la recaudación de los impuestos y al mismo tiempo generará la formalización de las MYPES, obteniendo una incidencia favorable en beneficios a la sociedad.

Palabras clave: Cultura Tributaria, Formalización, MYPES

2. Abstrac

The present research work and the respective study will be of utmost importance, due to the need to determine how the tax culture influences the formalization of the MYPES of the “Señor de los Milagros” market - Santa Anita. Said results obtained in the conclusions and recommendations will serve for the improvement and development of the tax administration and of our country. The research that will be carried out is descriptive which will serve as a basis for future research and provide alternatives to solve the informality of MSEs in Santa Anita. For which we will determine the main concepts related to the formalization and tax culture to help improve the payment of taxes to SUNAT. The impact where we want to go with the research is very important, since the tax administration will improve the collection of taxes and at the same time generate the formalization of the MYPES, obtaining a favorable impact on benefits to society.

3. Introducción

La cultura tributaria de un país se refleja en el pago de las obligaciones al estado donde los contribuyentes voluntariamente cumplen con el pago de sus impuestos, y así sacar adelante al país. Cada país tiene una realidad diferente y la falta de cultura tributaria genera muchos problemas, constantemente los contribuyentes tratan de evadir, eludir y estar de una manera informal para así no cumplir con pago de los impuestos. Es por eso que se necesita buscar estrategias de solución para ayudar a ampliar el conocimiento de los contribuyentes y así mejorar en lo político, social y económico del país. La recaudación de los impuestos en el Perú y en el mundo a falta de tributación genera un grave problema y esto ocasiona una falta de ingreso al Estado. En términos generales, decimos que los países más desarrollados son los que cuentan con una mayor información en cultura tributaria, ellos por ser más responsables al cumplir con sus obligaciones. La cultura tributaria se determina en dos aspectos, uno de tipo legal y otro de tipo ideológico; el primero está controlado, obligado y sancionado por la Administración Tributaria por el incumplimiento al pago de las obligaciones, el segundo se relaciona a la satisfacción que la población siente que los recursos que aporta están utilizados correctamente ya que se refleja en los servicios públicos. Existen trabajos de investigación como la de Tarazona y Veliz (2016), que menciona las razones de la falta de cultura tributaria y concluyen que carecen de educación tributaria y la poca información que recibe el ciudadano por parte de la SUNAT.

4. Desarrollo o Revisión

El presente estudio de investigación “Relación entre cultura tributaria y la formalización de las MYPES del mercado “Señor de los Milagros”- Santa Anita, 2019”, es relevante porque pretende facilitar a la Administración Tributaria y al ciudadanía a incrementar la cultura tributaria en nuestro país y así poder recolectar mas impuestos y tener más obras de servicio público que ayuden al desarrollo del país.

A continuación se presentan algunos trabajos realizados anteriormente:

Amador (2011) menciona que, el nivel mostrado por las Mypes en cuanto se refiere a la cultura tributaria es baja, prueba de ello lo encontramos en los empresarios, mencionando que la cultura como modelo es importante y sustancial para lograr el incremento en la recaudación tributaria.

Peña (2009) menciona que es importante la ciencia contable al proporcionarnos abundante información para que la SUNAT pueda hacer frente a los delitos de evasión tributaria. La ciencia contable valora a los tributos, que son registrados en los libros contables para presentar los estados financieros correspondientes. El contador no solo aplica de la mejor manera los principios contables; si no que continuamente aplica los principios, normas, procesos y procedimientos tributarios.

Poma (2005) concluye que la investigación ha contribuido a determinar, los incrementos en los niveles de recaudación de los tributos acogidos a las normas tributarias que aprueba el Desagio Tributario y por otro lado el resultado de la medida tributaria en las personas como instrumento en la regularización de sus deudas a la SUNAT . Dichas medidas tomadas han facilitado la recuperación de las deudas tributarias que en su momento se consideraban morosas. Hay una probabilidad que se estima mediante la implantación del sistema de desafío reducir en doce mil millones de Soles las deudas tributarias pendientes. El tesoro público podrá recuperar los ingresos que necesita y así distribuirse de la mejor manera. Las empresas se beneficiarán con la aplicación del desafío tributario porque pueden fraccionar o aplazar las deudas sin los intereses y multas del RG o normal y también esto beneficiara a la población de nuestro país.

Ramos & Remigio (2015) llegaron a la conclusión principal que: La Cultura Tributaria se involucra de una forma significativa a la disminución de la Evasión Tributaria en las Empresas Comerciales e Industriales que desarrollan sus actividades en las zonas geográficas de la Provincia de Huaura, de esta forma nos ayudara no solamente a tener conocimiento tributario y mediante ella los contribuyentes podrán tener valores éticos donde conocerán sus derechos y deberes, esto permitirá un mejor conocimiento acerca de las normas y así tener una buena actitud frente a los tributos y cumplir con las obligaciones tributarias .

Siguenza (2014) aporta con la siguiente conclusión: En definitiva, las Administraciones Tributarias Latinoamericanas se orientan a elevar los índices de recaudación de impuestos, adaptando de acuerdo a su realidad demográfica, política y social un sistema atractivo que motive a la ciudadanía a convertirse en agentes de control tributario.

Rivera y Silvera (2012) menciona que su objetivo es reconocer que el proceso de formalización tributaria influye en el desarrollo socioeconómico de los comerciantes

informales. Para ello se trabajó con una población de 1325 comerciantes informales, de los cuales se obtuvo una muestra de 298 comerciantes, con lo cual se pretendió probar la hipótesis alterna: la capacitación fiscal de los comerciantes informales de la zona central del Cantón Milagro, mejorara su cultura tributaria, logrando un adecuado desarrollo sociocultural y económico de la población. Se llegó a la conclusión: la falta de capacitación y formación en los comerciantes informales genera un alto desconocimiento de las obligaciones tributarias.

Chambi (2016) tiene como objetivo principal la formalización de las Mypes que fabrican muebles en Villa El Salvador, para la investigación trabajo con una población y muestra de 28 pymes dedicadas a la fabricación de muebles, pretendiendo probar la hipótesis: al formalizarse tendrá una rentabilidad significativa en las Mypes de fabricación de muebles de Villa El Salvador. Las Mypes en el país conforman gran parte de las actividades económicas. Se menciona que al momento de emprender un negocio siempre comienzan estructurando de una manera pequeña, para que con el paso de los años pueda llegar a tener un buen desarrollo.

Ugaz (2015) menciona que su objetivo principal es cómo influye la formalización de las Mypes en los Costos de Producción del sector industrial de calzado en el distrito El Porvenir, Región La Libertad, por ese motivo se trabajó con una población de 2500 Mypes del sector calzado del distrito El Porvenir, y se obtuvo una muestra de 369 Mypes pretendió probar la hipótesis: la formalización de las MYPES como influye en la Determinación de los Costos de Producción, en las empresas del sector industrial de calzado del distrito El Porvenir, Trujillo, La Libertad, año 2014, para eso se utilizó a la encuesta como instrumentos, y así se aplicó a los microempresarios sin ninguna escala, y se llegó a la conclusión que al formalizarse las Mypes del sector industrial de calzado del distrito El Porvenir, ha sido muy influyente en la determinación de los costos de producción de calzado”.

Arana y Patazca (2014) menciona que la investigación tuvo como objetivo proponer un plan de formalización de negocios para disminuir la informalidad del comercio ambulatorio en la ciudad de Chiclayo 2014, para lo cual se contó con una población de 4000 comerciantes ambulantes y tomando una muestra a trabajar es de 350, para lo cual la hipótesis que se pretende probar es que la propuesta de un plan de formalización disminuirá la informalidad del comercio ambulatorio en la ciudad de Chiclayo, para la recolección de datos usaron encuestas sin ninguna escala, para llegar a la conclusión que la informalidad se da por muchas causas entre ellas tenemos la inmigración del pueblo a la ciudad así como también de

los pobladores de la sierra norte (Jaén, Bagua, Chota, etc.) el desempleo, la poca formación académica por falta de recursos en los contribuyentes y por ende la falta de información que permita la formalización del negocio”.

Purisaca y Zulueta (2014) menciona que tuvo su objetivo principal encontrar los mejores beneficios fiscales para la formalización de las Mypes de los sectores industriales del departamento Lambayeque 2013, que cuenta con una población de 22,700 Mypes, donde 1,78 pertenecen al sector industrial según la Administración Tributaria, cogiendo una muestra de 70 Mypes industriales, por tanto se pretende probar su hipótesis en los efectos de la formalización de las Mypes del sector industrial del departamento de Lambayeque, aplicaron una entrevista y un cuestionario sin ninguna escala, y se llegó a la conclusión que los factores interactúan y se afectan a unos contra otros, como es el costo de la formalización, la desconfianza, y la simplificación administrativa, así mismo la ética, se relaciona con los beneficios fiscales, donde pierden la efectividad cuando existen elementos que obstaculizan a los pequeños empresarios del sector industrial, por desconocer los beneficios tributarios al formalizarse, donde las Mypes se vienen formando muy lentamente en el departamento de la Libertad.

5. Conclusiones

- Al no tener cultura tributaria genera graves problemas como la evasión, elusión e informalidad en los empresarios, generando así grandes pérdidas al Estado, de tal manera retrasa a las obras de servicios públicos en beneficio de la ciudadanía peruana.
- La obligación tributaria es un deber de todo contribuyente, pero se ha visto afectado por la poca cultura tributaria que hay en nuestro país, la escasa información sobre tributos y al no haber estrategias hace que los ciudadanos generen la informalidad de las empresas y de esa forma el país deja de recibir el dinero de los impuestos.

6. Referencias

- Amador. (2011). *Cultura Tributaria como Modelo Para Incrementar la Recaudación Tributaria en el Perú*.
- Apaza, R. L. (2018). La cultura tributaria y la formalización de las empresas mineras

- en el Perú. Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Perú. .
- Arana y Patazca. (2014). : *“Plan de formalización de negocios para disminuir la informalidad del comercio ambulatorio de la ciudad de Chiclayo”*.
- Armas. (2016). Importancia de la Cultura Tributaria en el Perú. 75.
- Burga, M. E. (2015). Cultura tributaria y obligaciones tributarias en las empresas comerciales del emporio Gamarra,. *Universidad San Martín de Porres*. .
- Casas, L. &. (2011). Generación de conciencia tributaria en los agricultores de la región Junín y su influencia en la recaudación tributaria. . *Universidad Nacional del Centro del Perú*. .
- Chambi. (2016). *“La formalización de las mypes de fabricación de muebles del parque industrial y su influencia en la rentabilidad del periodo”*.
- Chinchay, G. R. (2018). Cultura tributaria y recaudación fiscal de las empresas de consultoría en ingeniería. Año 2016. *Universidad Nacional del Callao*. Obtenido de <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/2937/Chinchay>
- Duran, E. &. (2017). Relación Entre Conciencia Tributaria y Evasión Tributaria en los Comerciantes del Mercado de Villacampa, en el Distrito del Rimac, Lima - 2017. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/14759>
- Hernández, Fernández Baptista . (2010). *Metodología de la investigación*. Obtenido https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20ta%20Edici%C3%B3n.pdf
- Onofre, Aguirre y Murrillo. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo Provincia de los Ríos. *Dialnet*.
- Peña. (2009). *“La contabilidad y la evasión tributaria en la Intendencia Regional Lima”*.
- Poma. (2005). *“El desagio tributario como estrategia de recaudación y distribución del ingreso para el desarrollo del país”*.
- Purisaca y Zulueta. (2014). *“Efectos de los beneficios tributarios en la formalización de las Mypes del sector manufactura del distrito de Chiclayo – 2013”*.
- Ramos & Remigio. (2015). *“La cultura tributaria como estrategia para disminuir la evasión fiscal en las empresas comerciales de la provincia de Huaura”*.

Rivera y Silveria. (2012). *“Formalización tributaria de los comerciantes informales en la zona central del Cantón Milagro”*.