



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

EL RÉGIMEN DE RETENCIONES DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EQUIPOS DE PROTECCIÓN SRL - CAJAMARCA, 2016.

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

José Alcibíades Silva Saldaña
José Aristeres Abanto Arias
Luisa Vanesa Toledo Mego
María Olivia Sánchez Sánchez

Asesor:

Dr. Julio Sánchez de la Puente
Cajamarca - Perú

2018

Tabla de contenido

| | |
|---|-----------|
| ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN | 2 |
| ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN | 3 |
| DEDICATORIA | 4 |
| AGRADECIMIENTO | 5 |
| TABLA DE CONTENIDO | 6 |
| ÍNDICE DE TABLAS | 9 |
| ÍNDICE DE FIGURAS | 10 |
| RESUMEN | 11 |
| CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN | 12 |
| 1.1. Realidad problemática | 12 |
| 1.2. Formulación del problema | 13 |
| 1.3. Objetivos | 13 |
| 1.3.1. Objetivo General | 13 |
| 1.3.2. Objetivo Específicos | 13 |
| CAPÍTULO II BASES TEÓRICAS | 14 |
| 2.1. Antecedentes | 14 |
| 2.2. Bases Teóricas | 16 |
| 2.2.1. Retenciones | 16 |
| 2.2.1.1. Definición | 16 |
| 2.2.1.2. Tipos | 16 |
| 2.2.1.3. Características | 16 |
| 2.2.1.3.1. Asegura la recaudación por medio del agente Retenedor | 17 |
| 2.2.1.3.2. Se realiza bajo las normas Tributarias | 17 |

| | |
|--|-----------|
| 2.2.1.4. Importancia | 17 |
| 2.2.1.5. Ventajas y Desventajas | 17 |
| 2.2.1.6. Legal | 18 |
| 2.2.1.6.1. ámbito de Aplicación | 18 |
| 2.2.1.6.2. Excepción de la Obligaión de Retener | 18 |
| 2.2.1.6.3. Operaciones Excluidas de la Retención | 19 |
| 2.2.1.6.4. Oportunidad de la Retención | 19 |
| 2.2.1.6.5. Devolución del saldo de Retención del IGV no Aplicado | 20 |
| 2.2.1.6.5. Requisitos para la devolución de Fondos | 20 |
| 2.2.2. Liquidez | 20 |
| 2.2.2.1. Definición | 20 |
| 2.2.2.2. Ratios de Liquidez | 21 |
| 2.2.2.2.1. Liquidez corriente | 21 |
| 2.2.2.2.2. Prueba ácida o Severa | 22 |
| 2.2.2.3. Flujo de Caja | 22 |
| 2.2.3. Variables | 23 |
| 2.2.3.1. Variable Independiente | 23 |
| 2.2.3.2. Variable Dependiente | 23 |
| 2.3. Terminos Básicos | 23 |
| 2.4. Hipotesis | 24 |
| CAPÍTULO III METODOLOGÍA | 25 |
| 3.1. Unidad de Estudio | 25 |
| 3.2. Población | 25 |
| 3.3. Muestra | 26 |
| 3.4. Técnicas, instrumentos y Procedimientos de Recolección de datos | 26 |
| 3.5. Procedimiento de análisis de datos | 26 |
| CAPÍTULO IV RESULTADOS | 27 |
| CAPÍTULO VI CONCLUSIONES | 35 |

| | |
|-------------|----|
| REFERENCIAS | 36 |
| ANEXOS | 39 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|----|
| Tabla 1. Diferencia de liquidez con retención y sin retención | 29 |
| Tabla 2. Diferencia de flujo de efectivo con retención y sin retención | 31 |
| Tabla 3. Porcentaje de las retenciones del impuesto general a las ventas | 32 |
| Tabla 4. Monto de la venta para que se produzca la retención. | 33 |
| Tabla 5. Procedimiento que se realiza en una retención | 34 |
| Tabla 6. Finalidad del pago de la retención. | 35 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | |
|---|----|
| Figura 1. Esquema de retención – Sunat..... | 18 |
| Figura 2. Liquidez Corriente | 23 |
| Figura 3. Prueba Ácida o liquidez Severa | 24 |
| Figura 4. Porcentaje de la retención | 32 |
| Figura 5. Monto de la venta para que e produzca la retención..... | 33 |
| Figura 6. Procedimiento que se realiza en una retención..... | 34 |
| Figura 7. Finalidad del pago de la retención. | 35 |

RESUMEN

Teniendo en cuenta la problemas financieros por lo que las empresas hoy en día están pasando a causa de la creación de las normas y leyes por parte del estado y normadas por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria, la presente investigación se realiza con el objetivo de determinar el efecto de las retenciones del impuesto general a las ventas en la liquidez de las empresa Equipos de Protección SRL en el año 2016. La metodología utilizada en esta investigación fue de método no descriptivo y de diseño transversal. Los resultados obtenidos indican el efecto de las retenciones en la liquidez, flujo de caja y el conocimiento en el tema por parte de los trabajadores de la empresa, los cuales fueron favorables para alcanzar el objetivo de la investigación; llegando a las conclusiones: Se concluye que las retenciones del impuesto general a las ventas afecta a la liquidez y el flujo de caja de la empresa Equipos de Protección SRL, también se llega a la conclusión de que los trabajadores de la empresa no conocen el funcionamiento y tratamiento del régimen de retenciones del impuesto general a las ventas.

PALABRAS CLAVES: Retenciones, impuesto General a las Ventas, Liquidez.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Zavala, V. (2008). Economía el ABC de las deducciones retenciones y percepciones. (4ta. ed.). Lima, Perú.
- Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, P. Metodología de la investigación. (6ta. Ed.). México, México.
- Diccionario, C (2017). Diccionario contable. Lima, Perú.
- Apaza, m. (2011). Consultor Económico financiero. (2da. Ed.). Lima Perú.
- Tovar, N. (2009). La liquidez en los mercados Financieros. Lima, Perú.
- Rubio, D. (2014). El manual de análisis financiero. Lima, Perú.
- Ruiz, F. (2009). La clasificación de los tributos, actualidad empresarial. (1ra. Ed.). Lima, Perú.

REFERENCIAS TESIS:

- Ortega, H. (2016). Las Retenciones En La Fuente Del IVA En Ventas Del Contribuyente Dimaxy Y Su Incidencia En El Crédito Tributario Por Retenciones En El Primer Semestre Del Año 2015, (tesis para optar el título de ingeniera en contabilidad y auditoría). Universidad nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
- Velma, V. (2008). Efectos de la retención del impuesto al valor agregado en los contribuyentes especiales, en condición de agentes y sujetos de retención caso de estudio: consorcio "servicios de ingeniería, mantenimiento, construcción y operaciones". (tesis para optar el grado de Especialista en Ciencias Contables, Mención Tributos, Área Rentas Internas). Universidad los Andes, Mérida, México.

- Vergara, K. (2013). Pago adelantado del impuesto general a las ventas por concepto de percepciones y retenciones, y su efecto en la liquidez de la empresa Grifos el CHE II SRL. (Para optar el grado de contador público). Universidad nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Retuerto, P. (2015). Incidencias de las retenciones del IGV en la liquidez de las MYPES de lima metropolitana, año 2015. (Para optar por el grado de Magister en Contabilidad). Universidad los Ángeles de Chimbote, Lima, Perú.
- Córdova, G. (2017). El Régimen De Retenciones Del Impuesto General A Las Ventas Y Su Efecto En La Liquidez De La Empresa Comercial Génova EIRL Del Distrito De Puente Piedra Año 2013. (Para optar por el grado de Contador Público). Universidad de Ciencias y Humanidades, Los Olivos, Perú.
- Ticona, G. (2015). "sistema de retenciones del IGV y la obligación tributaria de los agentes de retención de la ciudad de Tacna 2014". (Para optar por el grado de Magister en contabilidad). Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú.
- Inga, E. (2013). sistema de pagos por adelantado del IGV y cumplimiento de tributos en las empresas de la provincia de Huancayo. (Para optar el grado de contador Público). Universidad Nacional del Centro de Perú, Huancayo, Perú.

REFERENCIAS VIRTUALES:

- Debitoor (2017). Definición de retenciones.
Recuperado de: <https://debitoor.es/glosario/definicion-retencion>
- Sunat (2002). Regímenes de retención.
Recuperado de: <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/regimen-de-retenciones-informacion-general>

- Servicio Nacional de Aprendizaje – SENA (2015). Retenciones en la fuente.

Recuperado de: <https://es.slideshare.net/yurley88/32-aspectos-generales-retencion-en-la-fuente>

NORMAS JURÍDICAS

- Resolución De Superintendencia Sobre Régimen De Retenciones Del IGV Aplicable A Los Proveedores Y Designación De Agentes De Retención 037 (2002).
- Resolución De Superintendencia Sobre Designan Agentes De Retención Del Impuesto General A Las Ventas 080 (2003).
- Resolución De Superintendencia Sobre Reducción de tasa de retención del impuesto general a las ventas 033 (2014).