



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL, EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA, 2018”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Brenilda Alcántara Trigo

Wilker Edinson Medina Vásquez

Asesor:

C.P.C. Américo Paredes Fabián

Cajamarca - Perú

2018

TABLA DE CONTENIDOS

APROBACIÓN DE LA TESIS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
TABLA DE CONTENIDOS	v
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT	xiii
CAPÍTULO I	14
Introducción	14
1.1. Realidad Problemática	14
1.2. Formulación del problema.	16
1.2.1. <i>Problema general.</i>	16
1.2.2. <i>Problema específico.</i>	16
1.3. Justificación.	16
1.3.1. <i>Justificación teórica.</i>	16
1.3.2. <i>Justificación práctica.</i>	17
1.3.3. <i>Justificación metodológica.</i>	17
1.4. Limitaciones	17
1.5. Objetivos.....	18
1.5.1. <i>Objetivo general.</i>	18
1.5.2. <i>Objetivos específicos.</i>	18
1.6. Hipótesis.	18
1.6.1. <i>Hipótesis general.</i>	18
1.6.2. <i>Hipótesis específica.</i>	19
CAPÍTULO II	20
2. Marco teórico.	20
2.1. Antecedentes.	20
2.1.1. <i>Antecedentes internacionales.</i>	20
2.1.2. <i>Antecedentes nacionales.</i>	23
2.1.3. <i>Antecedentes locales.</i>	31
2.2. Teorías de la contribución	33
2.2.1. <i>Teoría de los servicios públicos</i>	33
2.2.2. <i>Teoría del seguro</i>	34
2.2.3. <i>Teoría de la relación de sujeción.</i>	35

2.2.4.	<i>Teoría del sacrificio</i>	36
2.2.5.	<i>Teoría de la necesidad social</i>	36
2.3.	Bases legales.....	37
2.3.1.	<i>Constitución Política del Perú de 1993, Título III del Régimen económico Capítulo I principios Generales Artículo 59.</i>	37
2.3.2.	<i>Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771)</i>	38
2.3.3.	<i>Código Tributario (Decreto Legislativo N° 816 y Decreto Supremo N° 133-2013- EF), Texto Único Ordenado</i>	38
2.4.	Marco teórico conceptual	41
2.4.1.	<i>Cultura tributaria</i>	42
2.4.2.	<i>Tributos</i>	46
2.4.3.	<i>Conciencia Tributaria</i>	50
2.4.4.	<i>Obligaciones Tributarias</i>	52
2.5.	Definición de términos básicos	62
CAPÍTULO III.		65
3.	Metodología.....	65
3.1.	Operacionalización de variables.....	65
3.2.	Diseño de investigación.....	66
3.3.	Unidad de estudio.	66
3.4.	Población.....	67
3.5.	Muestra (muestreo o selección).....	67
3.6.	Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos.....	68
3.6.1.	<i>Encuesta</i>	69
3.6.2.	<i>Instrumento</i>	70
3.7.	Métodos, instrumentos y procedimientos de análisis de datos	70
3.7.1.	<i>Método</i>	70
3.7.2.	<i>Procedimientos de análisis de datos</i>	71
CAPÍTULO IV.		72
4.	Resultados.....	72
4.1.	Validez y confiabilidad del instrumento	72
4.2.	Análisis de resultados.	73
4.2.1.	<i>Cultura tributaria</i>	73
4.2.2.	<i>Obligaciones Tributarias</i>	87
CAPÍTULO V.		99
5.	Discusión.....	99
5.1.	Contrastación de hipótesis con los resultados	99
5.2.	Discusión	101
5.2.1.	<i>Cultura tributaria y obligación tributaria</i>	101
5.2.2.	<i>Conciencia tributaria y obligación tributaria</i>	102

5.2.3. <i>Educación tributaria y obligación tributaria</i>	103
CAPITULO VI	107
6. Conclusiones y recomendaciones	107
6.1. Conclusiones	107
6.2. Recomendaciones	109
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	111
ANEXOS	115

Tabla 1. Operacionalización de variables.....	65
Tabla 2. Confiabilidad del instrumento.....	73
Tabla 3. Grado de confiabilidad de Alpha de Cronbach.....	73
Tabla 4. Cumplimiento de sus obligaciones tributarias, de los comerciantes del mercado central de Cajamarca.....	73
Tabla 5. Conocimiento en que se utiliza el pago de tributos.....	75
Tabla 6. Conocimiento que es la SUNAT y cuáles son sus funciones.	76
Tabla 7. Cumplimiento de pago de tributos.	77
Tabla 8. Interés en saber, para que se pagan los tributos.	78
Tabla 9. El pago de tributos contribuye en el desarrollo del país.	80
Tabla 10. El pago de tributos mejora la calidad de vida de los habitantes de Cajamarca...	81
Tabla 11. Cálculo del monto del impuesto a pagar.....	82
Tabla 12. Pago de impuestos: de forma obligatoria y/o voluntaria y consiente.	83
Tabla 13. Orientación, información por parte de la SUNAT en temas tributarios.	85
Tabla 14. Recomendación de capacitación por parte de la SUNAT, en temas relacionados a cultura tributaria.....	86
Tabla 15. Información sobre los regímenes tributarios por parte de la SUNAT.....	88
Tabla 16. Entrega de comprobante de venta.....	89
Tabla 17. El comprador solicita comprobante de venta.	90
Tabla 18. Verificación por parte de la SUNAT, en la entrega de comprobantes.	91

Tabla 19. Clausura de local por parte de la SUNAT.	93
Tabla 20. Actualización de sus datos, ante la SUNAT.	94
Tabla 21. Transporte de bienes con guía de remisión.	95
Tabla 22. Presentación de documentos e información en plazos establecidos.	96
Tabla 23. Presentación de declaraciones y pago de tributo en forma oportuna.	98
Tabla 24. Prueba del Chi – Cuadrado, hipótesis de la variable cultura tributaria	100
Tabla 25. Prueba del Chi – Cuadrado, hipótesis de la variable conciencia tributaria.....	100
Tabla 26. Prueba del Chi – Cuadrado, hipótesis de la variable educación tributaria	101
Tabla 27. Resumen de procesamiento de casos.	119
Tabla 28. Estadística de fiabilidad	119

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Cumplimiento de sus obligaciones tributarias, de los comerciantes del mercado central de Cajamarca.	74
Figura 2. Conocimiento en que se utiliza el pago de tributos.	75
Figura 3. Conocimiento que es la SUNAT y cuáles son sus funciones.	76
Figura 4. Cumplimiento de pago de tributos.	77
Figura 5. Interés en saber, para que se pagan los tributos.	79
Figura 6. El pago de tributos contribuye en el desarrollo del país.	80
Figura 7. El pago de tributos mejora la calidad de vida de los habitantes de Cajamarca. ..	81
Figura 8. Cálculo del monto del impuesto a pagar.	82
Figura 9. Pago de impuestos: de forma obligatoria y/o voluntaria y consiente.	84
Figura 10. Orientación, información por parte de la SUNAT en temas tributarios.	85
Figura 11. Recomendación de capacitación por parte de la SUNAT, en temas relacionados a cultura tributaria.	86
Figura 12. Información sobre los regímenes tributarios por parte de la SUNAT.	88
Figura 13. Entrega de comprobante de venta.	89
Figura 14. El comprador solicita comprobante de venta.	90
Figura 15. Verificación por parte de la SUNAT, en la entrega de comprobantes.	92
Figura 16. Clausura de local por parte de la SUNAT.	93
Figura 17. Actualización de sus datos, ante la SUNAT.	94
Figura 18. Transporte de bienes con guía de remisión.	95

Figura 19. Presentación de documentos e información en plazos establecidos.96

Figura 20. Presentación de declaraciones y pago de tributo en forma oportuna.98

RESUMEN

La falta de Cultura Tributaria es un problema que existe en todo el país, especialmente en las localidades de menor desarrollo debido a que no existen los conocimientos adecuados y la conciencia necesaria para tributar, esto afecta a la recaudación de los tributos, causando efectos para la sociedad; sin embargo nuestro trabajo de Investigación se desarrolló con el objetivo de determinar la incidencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Central de la ciudad de Cajamarca, 2018 con diseño de investigación no experimental transversal, la técnica que se utilizó fue la encuesta con su instrumento el cuestionario estando conformada su población por 293 comerciantes del mercado central de la localidad de Cajamarca, tomándose como muestra total de 53 comerciantes. Luego de tabular los resultados obtenidos en relación a los indicadores de medición, Conocimientos en temas tributarios. Cumplimiento de las obligaciones tributarias; Responsabilidad tributaria, honestidad en el pago de tributos, cuentan con RUC, emiten comprobantes de pago; declaraciones y pago oportuno de sus deudas tributarias, declaran lo correcto, se llegó a la conclusión que la cultura tributaria si incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias ya que se identificó que los comerciantes del mercado central de la ciudad de Cajamarca cuentan con un nivel medio de cultura tributaria, y determinando que los comerciantes no cumplen con sus obligaciones tributarias correctamente.

Palabras claves: Cultura tributaria, obligaciones tributarias, conocimiento, Conciencia.

ABSTRACT

The lack of Tax Culture is a problem that exists throughout the country, especially in less developed localities due to the lack of adequate knowledge and the necessary awareness to tax, this affects the collection of taxes, causing effects for the society; However, my research work was developed with the objective of determining the incidence of the tax culture in the fulfillment of tax obligations in the merchants of the Central Market of the City of Cajamarca, 2018 with a non-experimental transverse research design, the technique that it was used was the survey with its instrument the questionnaire being formed its population by 293 merchants of the market of the town of Cajamarca taking as sample the total of 53 merchants. After tabulating the results obtained in relation to the measurement indicators, Knowledge in tax issues: Compliance with tax obligations; Tax liability, Honesty in the payment of taxes, They have RUC, issue payment vouchers; declarations and timely payment of their tax debts, they declare the correct thing, it was concluded that the tax culture does affect the fulfillment of the tax obligations since it is identified that the merchants of the Central Market of the city of Cajamarca have a level means of tax culture, and determining that merchants do not comply with their tax obligations correctly.

Keywords: Tax culture, tax obligations, knowledge, awareness.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, M. (25 de noviembre de 2017). *Conocimientos Tribuarios*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos55/ley-tributaria/ley-tributaria2.shtml>
- Amacifuen, M. (2015). *Importancia de la cultura tributaria*. Lima.
- Amasifuen, M. (2015). Importancia de la Cultura Tributaria. *Especilaistas en Auditoria*, 1-5.
- Arancibia, M. (2012). *Manual del Código Tributario*. Lima: Pacifico Ediciones.
- Avila, H. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación*. Mexico DF.
- Basurto, M. *La cultura tributaria de las asociaciones de comerciantes minoristas de la Bahía - FEDACOMIB y su incidencia en la continuidad de sus negocios*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- Behar, D. (2008). *Metodología de la investigación*.
- Bravo. Conciencia Tributaria. *Tesis Para Optar el Título Profesional de Contador Público*. Universidad Peruana Unión, Paruro, Perú.
- Burga, M. *Cultura tributaria y obligaciones tributarias en las empresas comerciales del Emporio Gamarra, 2014*. Universidad de San Martín de Porras, Lima, Lima, Perú.
- Calcina, H. Cultura tributaria de los comerciantes del mercado internacional bellavista de la ciudad de Puno y su incidencia en la recaudación tributaria, periodo 2013. *Para el Grado de Licenciado en Contabilidad*. Universidad Nacional del Altiplano, Puno, Perú.
- Cárdenas, A. *La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha – cantón Quito*. Universidad Politécnica Salesiana, Quito, Ecuador.
- Castillo, Y. Cultura tributaria y su efecto en el cumplimiento de las obligaciones tributarias con el gobierno local en el distrito de la Esperanza, Sector Central, al Año 2015. *Tesis para optar del Título Profesional de Contador Público*. Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, La Libertad, Perú.
- Chávez, C. *cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes del mercado señor de la soledad de Huaraz*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Huaráz, Huaraz, Perú.

Choquehuanca, S. *Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los empresarios de las MYPES*. en el emporio comercial gamarra, periodo 2016, Lima, Lima, Lima.

Código, T. (2013). *133-2013/EF, Decreto Supremo N°*. Lima.

Díaz. *Cultura Tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el mercado Señor de la Soledad de Huaraz. Para Optar el Título Profesional de Contador Público*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Huaraz.

Economipedia. (miercoles de abril de 2017). *Economipedia haciendo facil la vida económica*. Obtenido de <http://economipedia.com/definiciones/obligacion-tributaria.html>

Elejabarrieta, F., & Iñiguez, L. (24 de julio de 2012). *Construcción de las escalas de actitud, tipo thurstone y likert*. Recuperado el 22 de diciembre de 2018, de <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/ceo/article/view/6820>
<https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/ceo/article/view/6820>

Fuentes, N. (10 de marzo de 2000). *Teoría general de conocimiento tributario*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/tributarlehacebienalpais/home/teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos>

García, E. (09 de julio de 2011). *obligaciones tributarias*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/59659792/Ventajas-y-Desventajas-de-Oblig-Tribut>

Gómez, G., Amézquita, A., Hernández, J., Ramírez, M., Cortez, J., Delgado, E., y otros. (2010). *Tratamiento Fiscal de las Asociaciones en participación*. Logos, Jalisco, Mexico.

Hernández, r., fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación* (5ta ed.). Mexico: Mc Graw Hill Interamericana.

Huaman, L. (18 de mayo de 2012). *Scribs*. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/94072198/Caracteristicas-de-la-Obligacion-Tributaria>

Julcamoro, A., & Machuca, M. *Cultura Tributaria. Influencia de la cultura tributaria en la evasión de impuestos en los comerciantes de las Galerias Arcàngel*. Universidad Privada del Norte, Cajamarca, Perú.

Kerlinger, F. (1997). *Metodología de la investigación en ciencias sociales*.

Kerling, F. (2004). *Tipo de Investigación*. México: La Industria.

- Marín, J., & Trauco, M. *Cultura tributaria e influencia en la disminución de infracciones mas frecuentes del código tributario por los contribuyentes régimen general SUNAT Cajamarca 2015*. Cajamarca, Cajamarca, Perú.
- Mestas, F. *Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado internacional 24 de octubre de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. Para Grado de Licenciado en Contabilidad*. Universidad Nacional Del Altiplano, Puno, Perú.
- Mogollon, V. *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*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Chiclayo, Perú.
- Nájera, A. (2012). *Derecho Tributario*. Mexico DF.
- OCDE/cepal. Organización para la cooperación y el desarrollo económico/centro de plataforma para América Latina. Edición Intro Recuperado: <https://www.oecd.org/dev/48157176.pdf>. *Para Optar el Título Profesional de Contador Público*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Huaraz.
- Oña, C., & Robalino, S. *Cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes minoristas del sector de Calderón de la ciudad de Quito durante el año 2011-2012*. Universidad Central del Ecuador, Quito, Ecuador.
- Ricardo, D. (1987). *Las Teorías Tributarias*. Lima: Blog institucional.
- Roca, C. *Cultura Tributaria. Influencia de la cultura tributaria en la evasión de impuestos en los comerciantes de las Galerías Arcángel*. Universidad Privada del Norte, Cajamarca.
- Rodrigo, L. *La educación tributaria, como medida para incrementar la recaudación fiscal en la ciudad de Chota, 2013*. Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca, Cajamarca, Perú.
- Rodríguez, M. *La cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en los comerciantes de abarrotes de la Localidad de Ascope, Año 2017*. Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, La Libertad, Perú.
- Rodríguez, M. *La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de abarrotes de la localidad de Ascope, año 2017. Para grado de Licenciado en Contabilidad*. Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, Perú.

- Romero, M., & Vargas, C. *La Cultura Tributaria y su Incidencia en el Cumplimiento de las obligaciones en los comerciantes de la Bahía "Mi Lindo Milagro" del Cantón Milagro*. Universidad Estatal de Milagro, Milagro, Ecuador.
- Salas, L. *Cultura Tributaria. Nivel de cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de Juliaca*. Universidad Nacional del Altiplano, Juliaca, Perú.
- Segura, L. *Cultura Tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el Mercado Villarreal*. Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, La libertad, Perú.
- SUNAT. Lima, Lima, Perú.
- Sunat. (2015). *Código Tributario Peruano. Código Tributario*, 1-4.
- Tamayo, M. (2012). *El proceso de la investigación científica* (4ta ed.). Mexico: LIMUSA.
- Tributario, C. *la Declaración Tributaria. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público*. Universidad Cesar Vallejo, Trujillo.
- UNESCO. Organización para la educación, ciencia y cultura Lima. *Para Optar el Título Profesional de Contador Público*. Universidad Nacional del Altiplano, Juliaca.
- Vargas, R. &. *La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones en los comerciantes de la Bahía Mi Lindo Milagro. Para Optar el Título de Contador Público*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Bahía, Ecuador.
- Villanueva, C. (2011). *Los beneficios tributarios. Área Tributaria*, 1-15.
- Zelada, V. &. *Influencia de la Cultura Tributaria en la Evasión de Impuestos en los Comerciantes de las Galerias Arcángel. Tesis para Optar el Título de Licenciado en Contabilidad y Finanzas*. Universidad Privada del Norte, Cajamarca.