

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Contabilidad y Finanzas

“INCIDENCIA DEL TRATAMIENTO CONTABLE Y
TRIBUTARIO DE LA PROVISIÓN DE COBRANZA DUDOSA
EN LA UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS DE G & L
SERVICIOS EDUCATIVOS S.R.L., EN CAJAMARCA, AÑO
2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Karen Liseth Aguilar Olivares

Catalina Marili Marin Pastor

Asesor:

C.P.C Gilmer Chuquiruna Chávez

Cajamarca - Perú

2020

Tabla de Contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO.....	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN	7
ABSTRACT	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.1.1. Antecedentes	15
1.1.2. Definiciones conceptuales.....	20
1.1.3. Tratamiento Contable de la Provisión de Cobranza Dudosa.....	21
1.1.4. Tratamiento Tributario de Provisión de cobranza dudosa.....	24
1.2. Formulación del problema	29
1.3. Objetivos.....	29
1.3.1. Objetivo General	29
1.3.2. Objetivos específicos	29
1.4. Hipótesis	29
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	30
2.1. Tipo de Investigación.....	30
2.1.1. Aplicada	30
2.1.2. Diseño de Investigación	30
2.2. Población y Muestra (Materiales, Instrumentos y Métodos)	31
2.2.1. Unidad de Estudio.....	31
2.2.2. Población.....	31
2.2.3. Muestra	31
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de Datos	32
2.3.1. Técnicas	32
2.3.2. Instrumentos.....	32
2.4. Procedimiento	32
2.5. Aspectos éticos	33
CAPÍTULO III. RESULTADOS	34
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	45
4.1. Discusión	45
4.2. Conclusiones	48
4.3. Recomendaciones	49
REFERENCIAS	50
ANEXOS	54

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Montos ajustados para el cálculo de la provisión de cobranza dudosa del año 2019	34
Tabla 2: Cálculo de la provisión de cobranza dudosa para el tratamiento contable, del año 2019	36
Tabla 3: Estado de resultados de la provisión de cobranza dudosa para el tratamiento contable, año 2019	37
Tabla 4: Importes para evaluar los requisitos del tratamiento tributario de la provisión de cobranza dudosa del año 2019	38
Tabla 5: Resumen de la provisión de cobranza dudosa según el cumplimiento de requisitos tributarios del año 2019	40
Tabla 6: Importe de la provisión de cobranza dudosa según el tratamiento tributario, del año 2019	41
Tabla 7: Estado de resultados de la provisión de cobranza dudosa para el tratamiento tributario, año 2019	42
Tabla 8: Importes a provisionar por cobranza dudosa según el tratamiento contable y tributario del año 2019	43
Tabla 9: Comparación de estados de resultados según el tratamiento contable y tributario del año 2019	44

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Porcentaje de incobrabilidad para la provisión de cobranza dudosa del año 2019	
.....	35

RESUMEN

El Tratamiento Contable y Tributario con respecto a la Provisión de Cobranza Dudosa debe hacerse con total razonabilidad, claridad y conocimiento de las normas que lo regulan de modo que sea un elemento que permita contribuir información contable real y confiable y una tributación de acuerdo a las normas establecidas que ayude a declarar correctamente el impuesto gastos innecesarios. El presente trabajo de investigación tiene como finalidad analizar la incidencia del Tratamiento Contable y Tributario de la Provisión de Cobranza Dudosa en la Utilidad Antes de Impuestos de G&L Servicios Educativos S.R.L., Cajamarca, año 2019. Para ello primero se reconoció de la totalidad de los servicios educativos brindados (independientemente que se haya pagado la pensión educativa), luego se midió la provisión de cuentas de cobranza dudosa, así mismo, se contrastó la información obtenida con fuentes documentales con el fin de procesar los datos recopilados y determinar la Utilidad Antes de Impuestos de la empresa. En resultados obtenidos, se llegó a la conclusión que el Tratamiento Contable y Tributario de la Provisión de Cobranza Dudosa incide de manera indirecta en la Utilidad Antes de Impuestos de la Empresa.

Palabras clave: Provisión de Cobranza Dudosa, Tratamiento Contable de la provisión de cobranza dudosa, Tratamiento Tributario de la provisión de cobranza dudosa, Deducibilidad de provisiones y Utilidad Antes de Impuestos

ABSTRACT

The Accounting and Tax Treatment with respect to the Provision of Doubtful Collection must be done with total reasonableness, clarity and knowledge of the regulations that regulate it so that it is an element that allows to contribute real and reliable accounting information and a taxation according to the regulations established that help to correctly declare the tax unnecessary expenses. The purpose of this research work is to analyze the incidence of the Accounting and Tax Treatment of the Provision of Doubtful Collection in the Profit Before Taxes of G&L Servicios Educativos SRL, Cajamarca, year 2019. For this, all the services were first recognized education provided (regardless of whether the educational pension was paid), then the provision of doubtful accounts was measured, likewise, the information obtained was contrasted with documentary sources in order to process the data collected and determine the Earnings Before Taxes of the company. In the results obtained, it was concluded that the Accounting and Tax Treatment of the Doubtful Collection Provision indirectly affects the Company's Earnings Before Taxes.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

Barboza, J., Cueva, J., y Hurtado, Y., (2017). *Control en las cobranzas y su incidencia en la liquidez y en el resultado de la empresa Dayr Inversiones Múltiples SAC, 2015 – 2016*. [Tesis de título profesional]. Universidades las Américas. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/229>

Castro, J. (2015, 18 de febrero). Corponet SAP Business One México: *¿Qué es el estado de resultados y cuáles son sus objetivos?* Recuperado de <http://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos>.

Cisneros, M., y Palomino, D., (2016), *Impacto Tributario y Financiero de las Provisiones de Cobranza Dudosa en la Empresa Hilos del Perú S.A.C.* [Tesis de título profesional] Perú: Universidad La Católica. <http://repositorio.ucss.edu.pe/handle/UCSS/150>

Colan, C. (2015) *La provisión de cobranza dudosa y su influencia en la base imponible para determinar el impuesto a la renta de las empresas de Servicio del Distrito del Callao, 2014*. [Tesis de título profesional]. Repositorio Universidad Cesar Vallejo.

Decreto Supremo 122-1994. *Reglamento de la Ley del Impuesto a la renta. Art. 21” Determinación del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría”*. *El peruano [Lima]*, 21 de setiembre de 1994.

Decreto Supremo 179-2004 EF. *Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta. Art. 37 “Principio de Causalidad”*. *El Peruano [Lima]*, 8 de Diciembre de 2004.

Decreto Supremo 179-2004 EF. *Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta.*

Art. 57 “”. *El Peruano [Lima]*, 8 de Diciembre de 2004.

Gitman, L. y Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson Educación S.A.

Herrera, J., y Rosas, M., (2017). *Cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en el estado de situación financiera de la empresa Grupo tres & Pico S.A.C. años 2015 y 2016.*

Herz, J. (2015). *Apuntes de contabilidad financiera (2a. ed.)*. En Proquest.

Iglesias, S. (2010). *Provisiones y Contingencias en el plan contable general*. En *Revista técnica contable*.

Lam, A. (2010). *La aplicación del nuevo Plan Contable General Empresarial en el Perú*. En *Contabilidad y Negocios*, 5 (9), 5-18.

López, L., y Caballero, S., (2016). *Cuentas por cobrar y provisión para cuentas de cobro dudoso, al periodo que finaliza el 31 de Diciembre de 2015, de la empresa Comercial LC Nicaragüense, S.A.*

Noriega, J., (2011). *Administración de cuentas por cobrar - un enfoque para la toma de decisiones en la industria maquiladora de prendas de vestir en Guatemalaing – Guatemala 2011.*

Norma Internacional de Contabilidad, *NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación* [Londres], Agosto de 2005.

Norma Internacional Información Financiero, *NIIF 9 Instrumentos financieros*. IASB [Londres], 12 de Noviembre de 2014.

Norma Internacional Información Financiero, *NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de contratos con clientes*. IASB [Londres], 12 de Noviembre de 2014.

Marcotrigiano, L., (2013). *Reflexiones acerca de la elaboración y presentación de estados financieros bajo ambiente VEN-NIF PYME*. Actualidad Contable Faces, 16 (26), 45-81.

Moreno, F. (2014). *Contabilidad básica (4a. ed.)*. En Proquest.

Plan Contable General Empresarial

Rivas, L., (2017), *Aplicación de un planeamiento tributario como herramienta para minimizar contingencias tributarias de la empresa Química Suiza S.A. para el año 2018*. [Tesis de título profesional] Perú: Repositorio Universidad San Ignacio de Loyola. http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/3557/3/2017_Rivas-Herrera.pdf

Rodríguez E. y Rodríguez S. (2014). *Implementación de políticas de cobranza para sincerar el saldo contable de la empresa Estación valle Chicama S.A.C. año 2014.*

Rodríguez, J., Rojí, L., Rojí, S., y Sánchez, M. (2014). *Curso Básico del Impuesto sobre Sociedades (VI): Deterioro de activos y provisiones (2014 y reforma 2015).* Revista Contable.

Santiváñez, J. (2009). *Sobre la causalidad de los gastos deducibles para efectos del impuesto a la renta. Un enfoque empresarial. En Contabilidad Y Negocios, 4(7), 17-22.*