

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Contabilidad y Finanzas

“LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN LA
EVASIÓN DE IMPUESTOS EN LOS COMERCIANTES DE UN
MERCADO DEL DISTRITO DE PUENTE PIEDRA, LIMA-
2020”

Tesis para optar el título profesional de:

CONTADORA PÚBLICA

Autoras:

Marycruz Cueva Lopez
Evelina Flores Espinoza

Asesor:

Dra. Tatiana Isabel Álvarez Becerra.

Lima - Perú

2020

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO.....	3
ÍNDICE DE TABLAS.....	5
ÍNDICE DE FIGURAS.....	7
RESUMEN.....	9
ABSTRACT.....	10
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	11
Realidad problemática.....	11
Formulación del problema.....	33
Objetivo.....	33
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	35
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	40
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	61
REFERENCIAS.....	65
ANEXOS.....	70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Estadísticos de correlación de la variable cultura tributaria y evasión de impuestos en los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020.....	40
Tabla 2 Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al pago mensual de sus impuestos.....	42
Tabla 3 Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al conocimiento de las funciones de Sunat.....	43
Tabla 4 Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al conocimiento sobre las obligaciones tributarias.....	44
Tabla 5 Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto a la exigencia de comprobantes de pago al momento de su compra	45
Tabla 6 Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	46
Tabla 7 Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al conocimiento sobre el destino de los impuestos recaudados.	47
Tabla 8 Partición porcentual de los c comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que consideran que la educación tributaria ayudaría en el incremento de la recaudación tributaria....	48
Tabla 9 Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que consideran que la difusión de educación tributaria ayudaría a crear conciencia tributaria.....	49
Tabla 10 Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que emiten comprobantes de pago voluntariamente.....	50
Tabla 11 Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que exigen comprobantes de pago voluntariamente.....	51

Tabla 12	Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, inscritos en algún Régimen Tributario	52
Tabla 13	Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que emiten comprobantes para todos sus clientes.....	53
Tabla 14	Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que tienen interés por recibir capacitación tributaria.....	54
Tabla 15	Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que creen que el incumplimiento tributario afecta a la sociedad.....	55
Tabla 16	Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que han sido sancionados por no pagar sus impuestos.....	56
Tabla 17	Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que conocen las sanciones por no cumplir con las obligaciones tributarias.	57
Tabla 18	Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que carecen de comprobantes de pago	58
Tabla 19	Partición porcentual de las entidades fiscalizadoras a los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, en la entrega de comprobantes de pago.....	59
Tabla 20	Partición porcentual de la existencia de informalidad en las transacciones comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020.	60

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Estadísticos de correlación de la variable cultura tributaria y evasión de impuestos en los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020.....	40
Figura 2. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al pago mensual de sus impuestos	42
Figura 3. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al conocimiento de las funciones de Sunat.....	43
Figura 4. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al conocimiento sobre las obligaciones tributarias.....	44
Figura 5. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto a la exigencia de comprobantes de pago al momento de su compra.	45
Figura 6. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al cumplimiento de sus obligaciones tributarias.	46
Figura 7. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, con respecto al conocimiento sobre el destino de los impuestos recaudados.	47
Figura 8. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que consideran que la educación tributaria ayudaría en el incremento de la recaudación tributaria.	48
Figura 9. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que consideran que la difusión de educación tributaria ayudaría a crear conciencia tributaria.	49
Figura 10. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que emiten comprobantes de pago voluntariamente.....	50
Figura 11. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que exigen comprobantes de pago voluntariamente.....	51

Figura 12. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, inscritos en algún Régimen Tributario	52
Figura 13. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que emiten comprobantes para todos sus clientes	53
Figura 14. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que tienen interés por recibir capacitación tributaria	54
Figura 15. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que creen que el incumplimiento tributario afecta a la sociedad	55
Figura 16. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que han sido sancionados por no pagar sus impuestos	56
Figura 17. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que conocen las sanciones por no cumplir con las obligaciones tributarias	57
Figura 18. Partición porcentual de los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, que carecen de comprobantes de pago	58
Figura 19. Partición porcentual de las entidades fiscalizadoras a los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, en la entrega de comprobantes de pago	59
Figura 20. Partición porcentual de la existencia de informalidad en las transacciones comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020.....	60

RESUMEN

La presente investigación denominada, “La cultura tributaria y su influencia en la evasión de impuestos en los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020”, es una investigación No Experimental- descriptiva correlacional transaccional, ya que se analizó en un momento determinado.

Así mismo, tuvo como objetivo general determinar la influencia de la cultura tributaria en la evasión de impuestos, en los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020; para ello, se utilizó la técnica de la encuesta, bajo la aplicación de un cuestionario diseñado específicamente para cada variable; así mismo, también se empleó la técnica de la observación, diseñando una guía de observación que nos permitiera observar el comportamiento de los comerciantes con respecto a las variables en estudio.

La muestra estuvo constituida por 70 comerciantes del rubro de abarrotes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020, administrando los instrumentos correspondientes; así mismo, para el análisis e interpretación de los resultados, se utilizaron tablas y gráficos estadísticos.

La investigación finalmente, permitió lograr los objetivos trazados, llegándose a determinar la influencia de la cultura tributaria en la evasión de impuestos, en los comerciantes de un mercado del distrito de Puente Piedra, Lima 2020; así como también, determinar el nivel de conocimiento de la cultura tributaria; y, la actitud frente a la evasión de impuestos en los mismos.

Para un mejor resultado de nuestra investigación recurrimos a libros, tesis, revistas, páginas web, lo cual nos ayudó a conocer y profundizar mejor el tema.

Palabras clave: Cultura tributaria, evasión de impuestos.

ABSTRACT

The present investigation called, "The tax culture and its influence on tax evasion in the merchants of a market in the Puente Piedra district, Lima 2020", is a Non-Experimental-descriptive transactional correlational investigation, since it was analyzed at a time determined.

Likewise, its general objective was to determine the influence of the tax culture on tax evasion, in the merchants of a market in the Puente Piedra district, Lima 2020; For this, the survey technique was used, applying a questionnaire specifically designed for each variable; Likewise, the observation technique was also used, designing an observation guide that would allow us to observe the behavior of traders with respect to the variables under study.

The sample consisted of 70 merchants in the grocery business from a market in the Puente Piedra district, Lima 2020, managing the corresponding instruments; Likewise, for the analysis and interpretation of the results, statistical tables and graphs were used.

The research finally allowed to achieve the objectives set, determining the influence of the tax culture on tax evasion, in the merchants of a market in the Puente Piedra district, Lima 2020; as well as determining the level of knowledge of the tax culture; and, the attitude towards tax evasion in them.

For a better result of our research we turned to books, theses, magazines, web pages, which helped us to better understand and deepen the subject.

Keywords: Tax culture, tax evasion.

NOTA DE ACCESO:

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.

REFERENCIAS

- Ackerman, S. E., & Com, S. L. (2013). *Metodología de la investigación*. Buenos Aires, AR: Ediciones del Aula Taller.
- Álvarez, V. J. (2015). *El sujeto pasivo de la obligación fiscal*. México.
- Anchaluisa, D. (2015). *La cultura tributaria y la recaudación del impuesto a la renta del sector comercial de la ciudad de Ambato*. Tesis para obtener el título profesional de Ingeniería en Contaduría Pública. Ambato, Ecuador: Universidad técnica de Ambato
Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/19779>.
- Armas, M. y Colmenares, M. (2010). *Educación para el desarrollo de la cultura tributaria*. REDHECS, 6(4), 122-141
- Atoche, R (2016). *La cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de las obligaciones tributarias mensuales de IGV-renta en los comerciantes minoristas de abarrotes del mercado modelo de Sullana en el año 2015*. Tesis para obtener el título profesional de contador público. Piura, Perú: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1089>
- Bernal, T. C. A. (2010). *Metodología de investigación*. Tercera edición. Universidad de la Sabana. Bogotá.
- Bravo, S. F. (2011). *Los Valores Personales no Alcanzan para Explicar la Conciencia tributaria:*
Experiencia en el Perú – CIAT Revista de Administración Tributaria N° 31 junio 2011, p.1
- Cabana, R. (2017). *La cultura tributaria y su influencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del Mercado Central del distrito de Santa Lucia, periodo 2015*. Tesis para obtener el título profesional de contador público. Puno, Perú: Universidad Nacional del Altiplano.
Recuperado de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/4087>
- Cabello, J. (2013). *La conciencia tributaria y su influencia en la evasión del impuesto a la renta de tercera categoría de los establecimientos de hospedajes en la ciudad de*

Tingo María – 2013. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público.

Huánuco, Perú: Universidad de Huánuco.

Recuperado de <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/96>

Calsina, H (2015). *Cultura tributaria de los comerciantes del Mercado Internacional Bellavista de la ciudad de Puno y su incidencia en la recaudación tributaria - periodo 2013*. Tesis para optar el título profesional de contador público. Puno, Perú: Universidad Nacional del Altiplano.

Recuperado de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/1869>.

Camargo, H. D. F. (2005). *Evasión fiscal: un problema a resolver*. Colombia. Editorial B.EUMED

Camero, R. L. (2015). *Evolución de la cultura tributarla, coyuntura económica y expectativas vitales: un estudio longitudinal*. Madrid, España: CIS - Centro de Investigaciones Sociológicas.

Carhuachin, L y Bazán J (2018) *la cultura tributaria y su incidencia en la evasión tributaria en los comerciantes de abastos del mercado el económico del distrito de Ate año 2017*. Tesis para el título profesional de Contador Público. Ate, Lima: Universidad Privada del Norte.

Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/14231>.

Chasiluisa,A (2018). *Mecanismos para disminuir la evasión y elusión tributaria en la provincia de Pichincha, Cantón Quito*. Tesis para obtener el título profesional de ingeniería en finanzas. Quito, Ecuador: Universidad Central del Ecuador

Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/16282>

Chumbe, G.(2016), *Factores de la cultura tributaria y la evasión de impuestos en el centro comercial de calzado en Cercado De Lima – 2015*. Tesis para obtener e título profesional de Contador Piblico. Lima , Peru: Universidad Cesar Vallejo

Recuperaso de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/13049>

Corredor, C. M. Y. (2009). *Políticas económico-fiscales municipales en la República Bolivariana de Venezuela: propuesta de un procedimiento para asistir a los ciudadanos en materia fiscal y su significación en el desarrollo local*. La Habana, CU: Editorial Universitaria.

Ferreya, A., & De, L. A. L. (2014). *Metodología de la investigación II*. Córdoba, AR: Editorial Brujas.

- Galindo, A. J. F. (2014). *Tributación de personas morales y personas físicas: impuestos*. México, Grupo Editorial Patria.
- Guerrero, D. G. (2014). *Metodología de la investigación*. México, D.F., MX: Grupo Editorial Patria.
- Guillen, J y Concepción M. (2016). *La cultura tributaria del consumidor final y su incidencia en el cumplimiento de obligaciones de los comerciantes de medicina en san juan de Lurigancho, 2015*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Callao, Perú: Universidad Nacional del Callao
Recuperado de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/1627>
- Hernández, F. R. C. (1998). *La cultura tributaria frente a la cultura empresarial: Propuesta para alcanzar una conciliación fiscal*. Red Universidad del Zulia, revista de ciencias sociales. 4(1), 1998
- Hernández, S. R., Zapata, S. N. E., & Mendoza, T. C. P. (2013). *Metodología de la investigación para bachillerato*. México, D.F., MX: McGraw-Hill Interamericana.
- Hernández, S., R., & Mendoza, T. C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México, editorial McGraw-Hill Interamericana.
- Hessing, D. (2003). *Autoinforme versus conducta. Un examen de las correlaciones de evasiones de impuestos*. dick j. hessing, henk elffera y rusell h. weigel. 30 páginas.
- Huancco, O (2015). *Nivel de cultura tributaria y su influencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca periodos 2012-2013*. Tesis para obtener el título profesional de contador público. Puno, Perú: Universidad Nacional del Altiplano.
Recuperado de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/2702>
- Julcamorro, O. y Machuca M. (2017), *Influencia de la cultura tributaria en la evasión de impuestos en los comerciantes de las Galerías Arcángel Cajamarca 2017*. Tesis para obtener el Título profesional de licenciado en Contabilidad y Finanzas. Trujillo, Perú: Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/12799> .
- Macedo, A. (2017). *La Administración Tributaria y su incidencia en la reducción de la evasión del impuesto a la renta de tercera categoría en la ciudad de Huaraz”, año 2015*. Tesis para obtener el grado de maestro en Ciencias Económicas. Huaraz, Perú: Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.

Recuperado de <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2597>

Méndez, M. y Verzosi, C. (2016). *Elusión y evasión del impuesto a la renta en empresas comerciales, en el Ecuador para el periodo del 2010 al 2015*. Título para optar el grado de Magister en Tributación y Finanzas, Guayaquil. Ecuador: Universidad de Guayaquil.

Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13919>

Muñoz, R. R. (2017). *Impuesto de sociedades: Tributos*. Ministerio de Educación España. Aula Mentor.

Mestas, F (2017). *Nivel de 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*. Tesis para optar el título profesional de contador público. Puno, Perú: Universidad Nacional del Altiplano. Recuperado de

http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/4087/Mestas_Monteagudo_Flor_Karina.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mindiola, M. (2015). *Análisis de informalidad de cultura tributaria en los comerciantes del Mercado Municipal del Cantón Simón Bolívar*. Tesis para optar el título profesional de contador público. El Milagro, Ecuador: Universidad Estatal de Milagro.

Recuperado de <http://repositorio.unemi.edu.ec/xmlui/handle/123456789/2641>

Muñoz, R. R. (2017). *Impuesto de sociedades: Tributos*. Ministerio de Educación España. Aula Mentor.

Narejo, M. A. (2012). *Derecho Tributario*. México, Editorial PAC.

Ramírez, P. H. G. (2016). *Cláusula general antiabuso: del análisis teórico a la aplicación práctica*. Bogotá, CO: Editorial Universidad del Rosario.

Regalado L., y Yagual M. (2015). *Análisis de la actividad comercial del Cantón duran para consolidar la cultura tributaria y la cultura fiscal en el marco de una administración tributaria de excelencia*. Tesis para obtener el título profesional de contador público. Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil.

Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13283?mode=full>

Regalado, L. L. (2014). *Cultura Tributaria*. Ecuador. Recuperado el 22 de Febrero de 2015.

Ríos, G. (2016) *Comportamiento Tributario y la evasión de impuestos en Mypes del régimen especial de renta del distrito de Breña*. Título para obtener el grado de Maestro en Tributación. Callao, Perú: Universidad Nacional del Callao.

Recuperado de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/3963>

Roca, C. (2012). *Estrategias para la formación de la cultura tributaria* – Asamblea General del CIAT N° 42, Guatemala. 2008 – Serie Temática Tributaria N° 15 Setiembre 2011 asistencia al Contribuyente.

Rojo, F. M. E. (2016). *Procedimiento de recaudación e inspección de los tributos UF1817*. Logroño, España: Editorial Tutor Formación.

Segura, D. (2019). *Cultura Tributaria en la evasión de impuestos por arrendamiento de habitaciones a estudiantes del comedor universitario de la UNASAM 2017-2018*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Huaraz, Perú: Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.

Recuperado de <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/4283>

Trujillo, S. (2018). *Cultura Tributaria y la evasión de impuestos de los contribuyentes del régimen Mype tributario de la SUNAT sede Huaraz – año 2018*. Tesis para obtener el título de profesional de licenciado en administración. Huaraz, Perú: Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.

Recuperado de <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2792>

Valverde, E (2019). *Comprobantes electrónicos y evasión de impuestos en pequeños y medianos contribuyentes en el distrito de Ate –lima 2018*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Lima, Perú: Universidad Cesar Vallejo.

Recuperado de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/41051>

Viale, (2014). *Evasión y elusión tributaria*. Lima – Perú.

Yañes, J (2016). *Evasión tributaria: atentando a la equidad*; Investigación Académica: Departamento Control de gestión y Sistemas de Información-Facultad de Economía y Negocios Universidad de Chile