



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA Y SU EFECTO
TRIBUTARIO EN LA EMPRESA JCJ SERVICE
GROUP SAC, CARABAYLLO 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Edith Liesel Huertas Martinez

Yuli Pintado Castillo

Asesor:

Mg. Fredy Balwin Macavilca Capcha

<https://orcid.org/0000-0002-6664-332X>

Lima - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	GONZALO GONZALES CASTRO	08166213
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	MAYRA YAQUELINE ALCALDE MARTOS	71439943
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	RUPERTO HERNAN ARIAS FRATELLI	08461397
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA Y SU EFECTO TRIBUTARIO EN LA EMPRESA JCJ SERVICE GROUP SAC, CARABAYLLO 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

5%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

1%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

hdl.handle.net

Fuente de Internet

4%

2

www.grupseldaulavirtual.com

Fuente de Internet

1%

3

qdoc.tips

Fuente de Internet

1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo

Tabla de contenido

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	12
Realidad problemática	12
Definiciones Conceptuales	19
Formulación del Problema	26
Objetivos	26
Hipótesis	26
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	28
Tipo de Investigación	28

Población y Muestra	29
Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos	31
Procedimiento	33
Análisis de Datos	34
Aspectos Éticos	34
CAPÍTULO III: RESULTADOS	35
Objetivo Principal:	35
Objetivo Específico N°1:	45
Objetivo Especifico N°2	49
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	56
Discusión	56
Limitaciones	59
Implicancia	60
Conclusiones	60
REFERENCIAS	62
ANEXOS	67

Índice de tablas

Tabla 1 Lista de Cotejo.....	33
Tabla 2 Detalle de la antigüedad de las cuentas por cobrar vigente a diciembre del 2022	35
Tabla 3 Detalle de las cuentas por cobrar vencidas y por vencer a diciembre del 2022.....	36
Tabla 4 Detalle de la determinación del Igv y Renta asumido por la empresa por las ventas al crédito	37
Tabla 5 Detalle de las cuentas por cobrar vencidas que deben figurar como estimación de cobranza dudosa (cuenta 19).....	39
Tabla 6 Estimación de las cobranzas dudosas que debió realizar la empresa de las cuentas por cobrar comerciales	45
Tabla 7 Estimación de las cobranzas dudosas que debió realizar la empresa de las cuentas por cobrar diversas	45

Índice de figuras

Figura1 Esquema general de la determinación del impuesto a la renta	22
Figura2 Ratio de morosidad	24
Figura3 Ratio de cuentas por cobrar en veces.....	25
Figura4 Ratio de cuentas por cobrar en días	25
Figura 5 Cálculo de morosidad de la empresa Jcj Service Group Sac, aplicando ratio de morosidad.....	37
Figura 6 Cronograma del nuevo fraccionamiento solicitado de la empresa Jcj Service Group Sac.....	38
Figura 7 Comparativo del estado de resultado aplicando la deducción de las cobranzas dudosas.....	40
Figura 8 Ratio de margen de utilidad bruta de la empresa Jcj Service Group Sac	41
Figura 9 Ratio de margen de utilidad operativa de la empresa Jcj Service Group Sac	42
Figura 10 Ratio de margen de utilidad neta de la empresa Jcj Service Group Sac	42
Figura 11 Simulación del estado de situación financiera de la empresa sin clientes morosos	43
Figura 12 Simulación del estado de resultado de la empresa sin tener cobranzas dudosas	44
Figura 13 Estado de situación financiera con y sin estimación de las cuentas por cobrar dudosas.....	46
Figura 14 Ratio de rotación de cuentas por cobrar en veces aplicado a la empresa	49
Figura 15 Ratio de rotación de cuentas por cobrar en días aplicado a la empresa.....	49
Figura 16 Detalle del IGV y Renta mensual mes de febrero 2021	50

RESUMEN

El estudio tiene como objetivo analizar las cobranzas dudosas y su efecto tributario en la empresa Jcj Service Group Sac, la empresa cuenta con clientes morosos desde el año 2016 y estas cobranzas dudosas han generado a la empresa falta de liquidez, además; incumplimiento con el pago de sus deudas tributarias, generando intereses moratorios, también no han realizado la estimación de cobranzas dudosas sin poder realizar la deducción de estas mismas, la metodología que se utilizó para este estudio es nivel descriptiva, enfoque mixto, su alcance es correlacional y su diseño es no experimental, se tuvo como población a un conjunto de expertos en el área contable, tributario y financiero que se tomó como muestra a 3 expertos, las técnicas e instrumentos que se emplearon para esta investigación son el análisis documental y la entrevista.

La finalidad de esta investigación es demostrar que las cobranzas dudosas tienen efecto tributario en la empresa, ya que al estimar se puede considerar como gasto.

PALABRAS CLAVES: Cobranza Dudosa, Tributario, Morosidad, Deducibilidad,

Estimaciones.

Abstract

The objective of the study is to analyze doubtful collections and their tax effect on the company Jcj Service Group Sac, the company has delinquent clients since 2016 and these doubtful collections have generated a lack of liquidity for the company, in addition; non-compliance with the payment of their tax debts, generating default interest, they have also not made the estimate of doubtful collections without being able to deduct them, the methodology used for this study is descriptive level, mixed approach, its scope is correlational and its design is non-experimental, a group of experts in the accounting, tax and financial area was taken as a population, which was taken as a sample of 3 experts, the techniques and instruments that were used for this investigation are the documentary analysis and the interview .

The purpose of this investigation is to demonstrate that doubtful collections have a tax effect on the company, since when estimating it can be considered as an expense.

KEY WORDS: Doubtful Collection, Tax, Delinquency, Deductibility, Estimates.

NOTA

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto**, por determinación de los propios autores amparados en el Texto Integrado del Reglamento RENATI, artículo 12.

REFERENCIAS

ALIZO, S., GONZÁLEZ, M., MONTILLA, M., PAREDES, Y., & BETANCOURT, L.

(2019). Evidencia de auditoría en las cuentas por cobrar de las entidades de transporte público, caso: "Asociación Civil Unión de Conductores". *Sapienza Organizacional*, 6(11), 23-47.

<https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=553066143003>

Aranda, M. S. (2019). *Los reparos tributarios y su influencia en el impuesto a la renta de las empresas del Perú: caso empresa G & A. contratistas generales srl de Chimbote, 2014* (Tesis de grado).

<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/14572>

Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica* (6ta ed.). Caracas: Episteme.

<https://abacoenred.com/biblioteca/investigacion/1-fase-preparatoria/proyecto>

Arce, L. (2017) Implicancia en la gestión de cobranza de las letras de cambio y su efecto fiscales de la empresa Provenser. *Revista de la Universidad Autónoma del Perú*, 5 (2) ,45-68.

<https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/376>

Baptiste González, M.P. 2021. Los requisitos generales para la deducibilidad de gastos en el impuesto sobre la renta: causalidad, necesidad y proporcionalidad. *Revista de derecho Fiscal*. 16 (mar. 2020), 75–87.

<https://doi.org/10.18601/16926722.n16.04>

Barahona, L., Narváez, C., Erazo, J., & Torres, M. (2020). Incidencia tributaria por la aplicación de provisiones diferentes a las cuentas incobrables y desmantelamiento

bajo la legislación vigente en Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 5(4-1), 102-118.

<https://doi.org/10.33386/593dp.2020.4-1.284IV>

Benites Aliaga, A. A., Benites Aliag, R. S., Tello De La Cruz, E., & Javez Valladares, S. S. (2021). Efecto de las estrategias de cobranza en la efectividad en la recaudación del Servicio de Administración Tributaria de Trujillo - SATT. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 5(2), 31-45.

<https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=573666758004>

Cárdenas G, M., & Velasco, B. M. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 32(1).

<https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=12029652003>

Carrasco, S. (2017). Metodología de la investigación científica. Lima: San Marcos.

Cornejo-Saavedra, E., Arias-Muñoz, P., Améstica-Rivas, L., & Guíñez-Cabrera, N.

(2017). Prácticas de earning management en el sector retail de Chile. El caso La Polar. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(45).

<https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=383668910006>

Chiriani-Cabello, J. E., Alegre-Brítez, M. Á., & Chung, C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*, 7(1), 23-30. Epub 00 de abril de 2020.

<https://doi.org/10.18004/ucsa/2409-8752/2020.007.01.023-030>

- Christodoulou-Volos, C. N. (2020). Allowance for Doubtful Accounts and Earning Management: An Empirical Study of Chinese Listed Companies. *Journal of Finance and Investment Analysis*, 9(3).
https://ideas.repec.org/a/spt/fininv/v9y2020i3f9_3_4.html
- Esquivel, M. A. C., & Palma, W. H. J. (2018, March). Importancia del libro de inventario y balance. In *IV Coloquio de Investigación Científica de la Facultad de Ciencias Empresariales*.
<http://eventoscientificos.upeu.edu.pe/index.php/CCFE/CCFE/paper/view/6818>
- García Lomas, V. A. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Revista Científica UISRAEL*, 5(3), 37–50.
<https://doi.org/10.35290/rcui.v5n3.2018.76>
- García Zambrano, X. L., Maldonado Pazmiño, H. O., Galarza Morales, C. E., & Grijalva Guerrero, G. G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación científica*, 3(26), 14-27.
<https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=573263325002>
- Guadalupe, C., Burga, A., Miranda, L., & Castillo, L. E. (2015). Brechas de equidad en la evaluación censal de estudiantes 2007-2014: *tres aproximaciones a su medición*. *Persona*, (18), 47-68.
<https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=147143428002>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). D.F.: McGraw-HillInteramericana
- Hinostroza Hermoza, H. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, período 2019. *Quipukamayoc*, 29(59), 69–75.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>

- Jiménez González, L. L. (2020). Impacto de la investigación cuantitativa en la actualidad. *Convergence Tech Revista Científica*. 4(1), 59-68.
<https://orcid.org/0000-0001-8743-1206>
- Quispe, A. (2017). *Influencia de la aplicación del sistema de emisión electrónica de comprobantes de pago por los contribuyentes del sector comercio de la ciudad de Juliaca, periodos 2014-2015* (Tesis de Grado) Universidad Nacional de Altiplano.
<https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/3276698>
- Palma, C. (2014). *Aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad N°12, impuesto a las ganancias y su impacto en el pago del Impuesto a la Renta en el sector Camaronero* (Tesis de grado). Universidad Técnica de Machala, Ecuador.
Recuperado de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/6918>
- Rucoba, M., & Sinti, J (2020). *La deuda de la Cobranza Dudosa y sus Implicancias Tributarias en las empresas comerciales de la provincia de Coronel Portillo* (Tesis Pregrado). Universidad Nacional de Ucayali, Perú. Recuperado de http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4317/UNU_CONTABILIDAD_2020_T_MARGARITA-RUCOBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Romo-Martínez JE. La lista de cotejo como herramienta para la lectura crítica de artículos de investigación publicados. *Rev Enferm Inst Mex Seguro Soc*. 2015;23(2)109-13.
http://revistaenfermeria.imss.gob.mx/editorial/index.php/revista_enfermeria/article/view/50/82
- Ruiz Vásquez, J. (2017). LA CULTURA TRIBUTARIA Y LA GESTIÓN MUNICIPAL. *Quipukamayoc*, 25(48), 49–60.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v25i48.13992>

Salazar, E., Tobón, S. (2018). Análisis documental del proceso de formación docente acorde con la sociedad del conocimiento

<https://doi.org/10.33386/593dp.2020.4-1.284>

SUNAT. (2022). Impuesto a la Renta. Portal Oficial SUNAT.

<https://www.gob.pe/664-impuesto-a-la-renta-ir>

Troncoso-Pantoja, C., & Amaya-Placencia, A. (2017). Entrevista: guía práctica para la recolección de datos cualitativos en investigación de salud. *Revista de la Facultad de Medicina*, 65(2), 329-332.

<https://doi.org/10.15446/revfacmed.v65n2.60235>

Uribe, M. R. (2011). *Costos para la Toma de Decisiones*. Bogotá: McGraw-Hill Interamericana.