

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

**“INCIDENCIA DE LOS PAGOS A CUENTA MENSUALES DEL  
IMPUESTO A LA RENTA DE TERCERA CATEGORIA  
EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MIZAGA  
CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS  
GENERALES SCRL, DURANTE  
LOS AÑOS 2008-2010”.**

**PARA OBTENER EL TITULO DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR  
ROCÍO DE LOS MILAGROS ZAPATA GALLO**

**ASESOR METODOLOGICO  
CPCC. MAURO ANTON NUNURA**

**PIURA – PERÚ**

**2011**

## Presentación

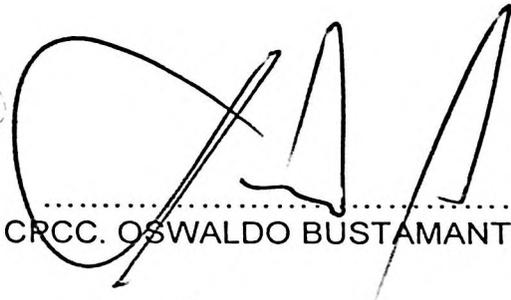
Señores miembros del jurado calificador.

De acuerdo de las disposiciones emanadas: por el reglamento de grado y títulos de la Universidad César Vallejo y el de la Facultad de Ciencias Empresariales – Escuela de Contabilidad para optar el título profesional de Contador Público, sometemos a nuestro alto criterio y consideración el presente trabajo de investigación titulado:

INCIDENCIA DE LOS PAGOS A CUENTA MENSUALES DEL IMPUESTO A LA RENTA DE TERCERA CATEGORÍA, EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MIZAGA CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS GENERALES SCRL, DURANTE LOS AÑOS 2008-2010.

Con la convicción de que se otorga el valor justo, agradecemos por anillado las sugerencias y apreciaciones que brinden a la presente investigación.

  
.....  
CPCC. MAURO ANTÓN NUNURA

  
.....  
CRCC. OSWALDO BUSTAMANTE MORÁN

  
.....  
CPC. FREDY ARMANDO ELIAS QUINDE

DEDICATORIA:

A Dios, por haberme permitido dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mis padres, por haberme apoyado en todo momento, por la motivación constante y por el apoyo brindado en mis estudios universitarios.

### AGRADECIMIENTO:

A todas y cada una de las personas que me apoyaron en la investigación realizada, ya que invirtieron su tiempo y conocimientos para ayudarme a completar mi proyecto.

## RESUMEN

El presente trabajo cuyo título es: INCIDENCIA DE LOS PAGOS A CUENTA MENSUALES DEL IMPUESTO A LA RENTA DE TERCERA CATEGORIA, EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA MIZAGA CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS GENERALES SCRL EN LA CIUDAD DE SULLANA, DURANTE LOS AÑOS 2008-2010, tiene como objetivo principal Medir de qué manera los pagos a cuenta mensuales del Impuesto a la Renta de tercera categoría, produce un efecto en la liquidez de la empresa Mizaga Construcciones y Servicios Generales SRL, en la Ciudad de Sullana durante los años 2008-2010.

Luego del análisis respectivo, a través de los datos estadísticos financieros de la empresa y las correlaciones del pago adelantado mensual del impuesto a la renta de tercera categoría, en relación caja y bancos mensual, se pudo comprobar que la hipótesis que decía: Los pagos a cuenta mensuales del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría, inciden en el Nivel de Liquidez de la Empresa Mizaga Construcciones y Servicios Generales SCRL., durante los años 2008-2010, no afecta anualmente y si afecta mensualmente. Para la obtención de estos resultados se ha utilizado el paquete estadístico SPSS/8.

## ABSTRACT

This paper entitled: INCIDENCE OF MONTHLY PAYMENTS ON ACCOUNT INCOME OF THIRD CATEGORY IN THE COMPANY'S LIQUIDITY MIZAGA CONSTRUCTION AND GENERAL SERVICES SCRL IN THE CITY Sullana during the years 2008-2010, is objective measure of how the monthly payments on account of Income Tax of third category has an effect on the liquidity of the company Mizaga Building and General Services SRL in Sullana City during the years 2008-2010.

After analyzing respective data through the company's financial statistics and correlations of the monthly advance payment of tax on income from third category, concerning monthly cash and bank, it was found that the hypothesis saying Payments monthly billing Income Tax Third Category, affect the liquidity of the Company Mizaga Building and General Services SCRL., during the years 2008-2010, does not affect whether it affects annually and monthly. To obtain these results we used the statistical package SPSS / 8.

## INDICE

	<b>Página</b>
DEDICATORIA:	ii
AGRADECIMIENTO:	iii
RESUMEN:	iv
ABSTRACT:	v
INDICE	vi-ix
INDICE DE CUADROS Y TABLAS:	x-xi
INTRODUCCIÓN:	xii
 <b>CAPITULO I: ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN</b>	
1.1 Planteamiento del Problema	1-2
1.2 Formulación del problema	2
1.2.1 Problema General	2
1.2.2 Problemas Específicos	2
1.3 Objetivos	3
1.3.1 Objetivo General	3
1.3.2 Objetivos Específicos	3
1.4 Hipótesis y Variables	3
1.4.1 Hipótesis	3
1.4.1.1 Hipótesis General	3
1.4.2 Variables – Indicadores	3-4
1.4.2.1 Identificación de la Unidad de Análisis	4
1.4.2.2 Identificación de las Variables	4
1.4.2.3 Definición conceptual de las Variables	4
1.4.2.4 Definición Operacional de las Variables	4-5
1.5 Metodología	6-7
1.5.1 Tipo de Estudio	6

1.5.2	Diseño de Estudio	6
1.5.3	Método de Investigación	6
1.5.4	Técnicas e Instrumentos de Recolección de datos	6
1.5.5	Método de Análisis de datos	7
1.5.5.1	Forma de tratamiento de datos	7
1.5.5.2	Forma de análisis de información	7

## **CAPITULO II: IMPUESTO A LA RENTA DE TERCERA CATEGORIA, LOS PAGOS A CUENTA MENSUALES Y LALIQUIDEZ.**

2.1	Impuesto a la Renta de Tercera Categoría	8
2.1.1	Contribuyentes de renta de Tercera Categoría	9
2.1.2	Clasificación de los contribuyentes de renta de Tercera Categoría	9
2.1.3	Tasa imponible del impuesto a la renta de Tercera Categoría	9
2.1.4	Créditos contra el impuesto a la renta de Tercera Categoría	10
2.2	Sistema de pago a cuenta mensual	10-12
a)	Declaraciones, medios, formas y pago del Impuesto a la Renta De Tercera Categoría	13
b)	Modalidad de pago opcional Declaración y Pago IGV-Renta	13-15
2.2.1	Sistema A: del Coeficiente	15
2.2.1.1	Clases de determinación del pago a cuenta mensual del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría, aplicando el Sistema del coeficiente	16
2.2.1.2	Modificación del Sistema de Coeficiente	16-17
2.2.1.3	Cálculo del nuevo coeficiente	17-18
2.2.2	Sistema B: del Porcentaje	18
2.2.2.1	Declaraciones que contienen los balances Acumulados de Enero y Julio	18-19
2.2.2.2	Modificación del porcentaje	19
2.2.2.3	Requisitos para realizar la modificación del Porcentaje	19-20
2.2.2.4	Determinación del nuevo porcentaje	20

2.2.2.5	Ajuste a la determinación de los pagos a cuenta	21-22
2.2.2.6	Fecha de Presentación del Programa de Declaración Telemática	22-23
2.2.2.7	Aplicación de los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría, como crédito contra el impuesto	23-24
2.3	Liquidez	24
2.3.1	Índices Financieros	24
2.3.2	Clasificación de los Índices Financieros	24
2.3.3	Índices de Liquidez	25-28
2.3.4	Análisis de los Estados Financieros	28-29

### **CAPITULO III: DIAGNOSTICO Y ANÁLISIS DEL PROBLEMA**

3.1	Actividad Económica	29
3.2	Reseña Histórica	29
3.3.1	Organigrama de la Empresa Mizaga Construcciones y Servicios Generales SCRL	31
3.4	Descripción de Funciones	32-34
3.4	Diseño Corporativo	34
•	Visión	34
•	Misión	34
3.5	Análisis Financiero de la Empresa Mizaga Construcciones y Servicios Generales SCRL.	35
3.5.1	Cuadro de Estado Financiero Año 2008	35
3.5.1.1	Análisis del pago a cuenta mensual del Impuesto a la Renta en Relación a la liquidez (periodos mensuales)	36
3.5.2	Cuadro de Estado Financiero Año 2009	37
3.5.2	Gráfico	
3.5.2.1	Análisis del pago a cuenta mensual del Impuesto a la Renta en relación a la liquidez (periodos mensuales)	39-41
3.5.3	Cuadro de Estado Financiero Año 2010	43
3.5.3.1	Análisis del pago a cuenta mensual del Impuesto a la	

	Renta en relación a la liquidez (periodos mensuales)	44-48
3.6	Pagos a cuenta mensuales del Impuesto a la Renta de Tercera Categoría	49
3.7	Porcentaje del Impuesto a la Renta con respecto a las Utilidades Netas	50
3.8	Montos mensuales de Caja y Bancos	51
3.9	Evaluación financiera de los índices de liquidez	52-53
3.10	Correlación de la caja y bancos en relación a las cuotas Mensuales	54-56
3.11	Discusión	57-60

#### **Capitulo IV: CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS**

4.1	Contrastación de la Hipótesis	59-60
-----	-------------------------------	-------

#### **CONCLUSIONES**

#### **RECOMENDACIONES**

#### **BIBLIOGRAFIA**

#### **ANEXOS**

## INDICE DE CUADROS Y TABLAS

Cuadro n° 01: Estados Financieros 2008	35
Gráfico 01. Relación mensual entre las cuotas del Impuesto a la Renta Vs Caja y Bancos 2008	36
Cuadro n° 02: Estados Financieros 2009	38
Gráfico 02. Relación mensual entre las cuotas del Impuesto a la Renta Vs Caja y Bancos 2009	39
Cuadro n° 03: Estados Financieros 2010	43
Gráfico 03. Relación mensual entre las cuotas del Impuesto a la Renta Vs Caja y Bancos 2010	44
Tabla 1: Cuotas mensuales del Impuesto a la Renta (2008-2010)	48
Gráfico 04. Total de cuotas mensuales del Impuesto a la Renta	49
Tabla 1.1: Porcentaje anual del total de cuotas del Impuesto a la Renta (2008-2010)	50
Gráfico 05. Promedio anual de las cuotas del Impuesto a la Renta	50
Tabla 2: Relación porcentual entre el Impuesto a la Renta vs Caja Y Bancos (2008)	51
Tabla 3: Relación porcentual entre el Impuesto a la Renta vs Caja Y Bancos (2009)	52
Tabla 4: Relación porcentual entre el Impuesto a la Renta vs Caja y Bancos (2010)	53

Tabla 4.1: Relación porcentual entre el Impuesto a la Renta vs Caja y Bancos (2010)	54
Tabla 5: Montos mensuales Caja y Bancos	55
Tabla 5.1: Promedio anual de la Caja y Bancos	55
Tabla 6: Ratios Financieros Liquidez (2008-2010)	56
Tabla 7: Ratios Financieros Liquidez (2009-2010)	57
Gráfico 06. Ratio de Liquidez Corriente	58
Gráfico 07. Ratio de Prueba Ácida	59
Gráfico 08. Ratio de Margen de Seguridad	60
Tabla 8: Correlación entre la liquidez vs Impuesto a la Renta 2008 (Mensual)	61
Tabla 9: Correlación entre la liquidez vs Impuesto a la Renta 2009 (Mensual)	62
Tabla 10: Correlación entre la liquidez vs Impuesto a la Renta 2010 (Mensual)	63