

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

**“COMPORTAMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DEPARTAMENTO PIURA”**

TESIS

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADORA PÚBLICA

**AUTORA: HUACCHILLO PARDO, LETTY ANGÉLICA
ASESOR: MBA. GÓMEZ JACINTO, LUIS GERARDO**

PIURA – PERÚ

2009

PRESENTACIÓN

SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO CALIFICADOR

De acuerdo con las disposiciones emanadas por el Reglamento de Gratos y Títulos de la Universidad César Vallejo y el de la Facultad de Ciencias Empresariales – Escuela de Contabilidad para optar el título profesional de CONTADORA PÚBLICA, someto a vuestro alto criterio y consideración el presente trabajo de investigación titulado: **“Comportamiento Tributario de las Micro y Pequeñas Empresas del Departamento de Piura”**

Con la convicción de que se otorgará el valor justo, agradezco por anticipado las sugerencias y apreciaciones que brinden a la presente investigación.



CPC. Luis Gómez Jacinto
PRESIDENTE



CPC. Fredy Elías Quinde
SECRETARIO



CPC. Jaime Yovera Jaramillo
VOCAL

Piura, 07 de Enero del 2010

AGRADECIMIENTOS:

A Dios, por la oportunidad de estar aquí y ahora; y sobre todo por darme las respuestas que necesitaba a través del nacimiento de muy querida sobrina, María Gracia.

A mi padre, por brindarme toda su generosidad, confianza, paciencia y tiempo para realizar este trabajo a lo largo de estos meses.

A mi madre, por su infinita fe, silenciosa compañía y oportunas bromas cuando la situación en la universidad o el trabajo se complicaban.

A mi hermanos, por recordarme con su presencia que sí podía terminar las encuestas aplicadas durante la investigación.

*A mi asesor de tesis, MBA. Luis Gerardo Gómez Jacinto, por su empeño, colaboración y *extremada* paciencia en cada una de las etapas de desarrollo del trabajo presentado.*

A Liliana Rufino, Rolando Mendoza y Fátima Alva, por su constante apoyo y solidaridad durante todo el tiempo compartido en aulas, por que sin su sincera y leal amistad no habría llegado hasta este momento.

Y finalmente, un agradecimiento especial a tantos *amigos* que tuve la oportunidad de conocer durante este proceso, por otorgarme el honor de poder llamarles así y enseñarme que no es mejor aquella persona que nunca se equivoca, sino aquella que aprende de sus errores y continúa adelante sin perder nunca la alegría y la voluntad de hacerlo mejor día a día.

A todos ellos, mi infinita gratitud y mi promesa de jamás olvidar lo asimilado durante este tiempo de "caminatas, marcos teóricos y amanecidas interminables".

ESQUEMA DEL CONTENIDO

	<i>Págs.</i>
AGRADECIMIENTOS	02
RESUMEN	05
INTRODUCCIÓN	06
CAPITULO I: LINEAMIENTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN	
1.1. PLANEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	
1.1.1. PLANEAMIENTO DEL PROBLEMA	08
1.2.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	09
1.2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	09
1.3. HIPÓTESIS Y VARIABLES	
1.3.1. HIPÓTESIS	10
1.3.2. VARIABLES – INDICADORES	
1.3.2.1. IDENTIFICACIÓN DE UNIDADES DE ANÁLISIS Y VARIABLES	11
1.3.2.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES	11
1.3.2.3. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LAS VARIABLES	12
1.4. METODOLOGÍA	
1.4.1. TIPO DE DISEÑO	13
1.4.2. POBLACIÓN – MUESTRA	14
1.4.3. TÉCNICAS, INSTRUMENTOS, FUENTES E INFORMANTES	15
1.4.4. FORMA DE ANÁLISIS DE DATOS	16
CAPÍTULO II: LA TRIBUTACIÓN EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ	
2.1. CONTEXTO HISTÓRICO – EMPRESARIAL DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS	17
2.2. DEFINICIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS	23
2.3. LA PROMOCIÓN EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS: EVOLUCIÓN	30
2.4. CARACTERÍSTICAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS .	38
2.5. IMPORTANCIA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS	44
2.6. MARCO LEGAL Y REGULATORIO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS	53
2.7. LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA	66
2.8. COMPORTAMIENTO Y CULTURA TRIBUTARIA.	

2.8.1. COMPORTAMIENTO TRIBUTARIO	75
2.8.1. CULTURA TRIBUTARIA	80
2.9. REGIMENES TRIBUTARIOS EN EL PERÚ	86
2.9.1. REGIMEN GENERAL DEL IMPUESTO A LA RENTA (RG)	90
2.9.2. REGIMEN ESPECIAL DEL IMPUESTO A LA RENTA (RER)	93
2.9.3. NUEVO REGIMEN UNICO SIMPLIFICADO (NRUS)	96

CAPÍTULO III: COMPORTAMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DEPARTAMENTO DE PIURA

3.1. CARACTERIZACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS	99
3.1.1. ACERCA DE LA CONDICIÓN DE LA ACTIVIDAD	
A. DE LAS MYPES	102
B. DE LOS CONDUCTORES DE LAS MYPES	109
3.1.2. ACERCA DE LA FUERZA LABORAL	
A. DE LAS MYPES	112
B. DE LOS CONDUCTORES DE LAS MYPES	121
3.1.3. ACERCA DEL ACCESO AL MERCADO	
A. DE LAS MYPES	122
3.1.4. ACERCA DEL CRÉDITO	
A. DE LAS MYPES	128
3.2. LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS A NIVEL TRIBUTARIO	131
3.2.1. COMPORTAMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MYPES	
A. ACERCA DE LA FORMALIDAD TRIBUTARIA	132
B. ACERCA DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA	134
3.2.2. CULTURA TRIBUTARIA DE LAS MYPES	138
A. ACERCA DEL CONOCIMIENTO TRIBUTARIO DE LAS MYPES	139
3.2.3. LA NUEVA LEY DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS	143

CAPÍTULO IV: CONTRASTACIÓN DE LAS HIPÓTESIS	150
4.1. ESTIMACIÓN Y ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO TRIBUTARIO.	151
4.2. ESTIMACIÓN Y ANÁLISIS DE LA CULTURA TRIBUTARIA.	162
CONCLUSIONES	173
RECOMENDACIONES	177
BIBLIOGRAFÍA	180
ANEXOS	184

RESUMEN

En la actualidad las Micro y Pequeñas Empresas (MyPEs) en el Perú son de vital importancia para el impulso de nuestra economía, tanto por la concentración numérica de sus unidades empresariales como por lo que le generan a la misma. Sin embargo, la relevancia de éstas se ha encontrado siempre cuestionada puesto que su desarrollo ha sido comúnmente asociado a aspectos de ineficiencia en el manejo de temas tributarios, desmereciendo de su presencia dentro del mercado. Ante tal situación, el presente trabajo de investigación pretendía analizar el comportamiento tributario actual de las MyPEs del departamento de Piura, llegando a establecer a través de los resultados obtenidos, que aunque la informalidad y evasión tributaria son una problemática aún por superarse al interior de este sector, es sin duda la ausencia de una cultura fiscal lo suficientemente enraizada en los conductores de estas unidades lo que ha caracterizado dicho comportamiento, influyendo notablemente en la eficiencia de la tributación de las MyPEs en razón de cuan afianzada se encuentre dentro de los responsables de su conducción.