



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS:**

**SISTEMA DE DETRACCIONES Y LIQUIDEZ EN LA EMPRESA  
CONSTRUCTORA EL GOLF DURANTE EL AÑO 2014. LIMA -PERÚ**

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

**LOO MORETO, LINDA LORENA**

**ASESOR:**

**MG. GONZÁLES MONCADA, TERESA**

**LINEA DE INVESTIGACIÓN:**

**TRIBUTACIÓN**

**LIMA - PERÚ**

**2015**

---

PRESIDENTE

---

SECRETARIO

---

VOCAL

Dedico ésta tesis a mi amada hija Avril  
Quien a su temprana edad comprende ésta gran circunstancia  
Y me transmite con su mirada la fuerza y motivación  
necesarias para el logro de este objetivo.

Agradezco infinitamente a Dios por este momento;  
A mi esposo e hija por su cariño, aliento y motivación  
A mis padres y hermanos por su gran apoyo y comprensión.  
A la Universidad Cesar Vallejo, en especial el Equipo de Investigación  
Por su valiosa contribución para mi realización personal

## DECLARACION DE AUTENTICIDAD

Yo, Linda Lorena Loo Moreto con DNI N° 44210379, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Contables, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, mayo del 2015.



---

Linda Lorena Loo Moreto

## PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado, presento ante ustedes la Tesis titulada “Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias y Liquidez en la empresa Constructora El Golf durante el año 2014 Lima-Perú”, con la finalidad de Identificar el efecto del Sistema de detracciones en la liquidez de la empresa Constructora El Golf durante el periodo fiscal 2014. En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación.



---

Linda Lorena Loo Moreto

## Índice

	Página del Jurado	ii
	Dedicatoria	iii
	Agradecimiento	iv
	Declaración de autenticidad	v
	Presentación	vi
	Índice de contenido	vii
	Índice de tablas	viii
	Resumen	x
	Abstract	xi
<b>I.</b>	<b>INTRODUCCIÓN</b>	
1.1	Antecedentes	12
1.2	Marco Teórico	15
1.2.1	Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias	
1.2.2	Liquidez	
1.3	Justificación de la Investigación	34
1.4	Realidad Problemática	35
1.5	Planteamiento del Problema	37
1.6	Objetivos	38
<b>II.</b>	<b>MARCO METODOLOGICO</b>	
2.1	Hipótesis	39
2.2	Variables	39
2.2.1	Operacionalización de variables	40
2.3	Metodología	41
2.4	Tipo de estudio	41
2.5	Diseño de investigación	
2.6	Población muestra y muestreo	43
2.7	Técnicas e Instrumentos de recolección de Datos	43
2.8	Métodos de análisis de datos	44
2.9	Aspectos éticos	44
<b>III.</b>	<b>RESULTADOS</b>	45
<b>IV.</b>	<b>DISCUSIÓN</b>	123
<b>V.</b>	<b>CONCLUSIONES</b>	126
<b>VI.</b>	<b>RECOMENDACIONES</b>	127
<b>VII.</b>	<b>REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS</b>	129
<b>VIII.</b>	<b>ANEXOS</b>	132

## ÍNDICE DE TABLAS

- Tabla N°1 Los mecanismos de recaudación implementados por la Administración Tributaria, representa una amenaza para la liquidez de la empresa.
- Tabla N°2 El nivel de desembolso por concepto de pago de detracciones representa un porcentaje determinante en la liquidez de la compañía.
- Tabla N°3 La empresa ejerce la tarea fiscal de recaudación y coadyuva a incrementar la base tributaria.
- Tabla N°4 La SUNAT otorga a solicitud de terceros (proveedores, financieristas) información relacionada con la capacidad contributiva de la empresa.
- Tabla N°5 La empresa prioriza la obligación de depositar las detracciones, antes del pago de créditos vencidos.
- Tabla N°6 La capacidad contributiva de la empresa se determina con la elaboración de un planeamiento tributario.
- Tabla N°7 El principio de no confiscatoriedad en la empresa se vulnera con los ingresos como recaudación.
- Tabla N°8 La empresa presenta recursos de reclamación ante los actos confiscatorios de la SUNAT como el ingreso de sus fondos como recaudación.
- Tabla N°9 La empresa desconoce el crédito fiscal del IGV cuando se omite el depósito de la detención de un comprobante sujeto al SPOT.
- Tabla N°10 Los encargados verifican si los comprobantes recibidos cumplen con los requisitos formales para el uso del crédito fiscal, a fin de evitar que se impida el uso del mismo.
- Tabla N°11 La actividad económica registrada en SUNAT de los proveedores es acorde con el servicio prestado.
- Tabla N°12 Se aplican tasas de detención diferentes a un mismo proveedor debido a la carencia de exactitud en conceptos específicos.
- Tabla N°13 La empresa desconoce el crédito fiscal de una transacción formal, por efectuar el depósito de la detención fuera del plazo señalado por la norma tributaria.
- Tabla N°14 La empresa asume los costos originados por el desconocimiento del crédito fiscal generados por no efectuar y depositar la detención.
- Tabla N°15 El mecanismo del pago anticipado del IGV genera déficit económico y conlleva postergar adquisiciones importantes en la producción.
- Tabla N°16 Al realizar la auto detención la empresa asume deuda con terceros debido a la obligación de realizar el depósito, antes de percibir el monto de la cobranza.
- Tabla N°17 La empresa aplica el mecanismo de pago anticipado del IGV en sus transacciones y su liquidez es reducida por los efectos financieros generados.
- Tabla N°18 La empresa contribuye al incremento de la base tributaria al aplicar el SPOT en sus transacciones de compra y venta.
- Tabla N°19 La Administración Tributaria busca incrementar la base tributaria, empleando el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias.
- Tabla N°20 Los plazos establecidos para efectuar el depósito de la detención afectan el flujo de caja de la empresa al no considerar la fecha de pago del documento.
- Tabla N°21 La empresa efectúa el depósito de las detracciones dentro de los plazos normados por la administración tributaria debido a que opera en función a un planeamiento
- Tabla N°22 Se aplica la misma tasa de detención tanto a las actividades de construcción que ejerce la empresa y a los servicios prestados por la misma como alquiler de maquinaria
- Tabla N°23 La empresa se sobregira económicamente por prescindir del importe detruido por el alquiler de maquinaria y equipos de construcción.
- Tabla N°24 Las significativas cifras de los contratos de construcción se ven reducidas en 4% por la detención y afectan el pago a subcontratistas y demás prestadores de servicios que
- Tabla N°25 Las tasas establecidas por la administración tributaria coadyuvan al incremento de la base tributaria conforme a lo especificado por el DL N° 940.
- Tabla N°26 Se enfrentan opiniones respecto a la tasa aplicable a un determinado servicio, por no estar definido claramente en la norma legislativa.
- Tabla N°27 Los procedimientos fijados para solicitar la devolución de los fondos detruidos de la empresa significan una inversión de recursos económicos que incide negativamente
- Tabla N°28 El plazo establecido para presentar la solicitud de liberación y disposición de fondos detruidos repercute en la planeación y ejecución financiera.
- Tabla N°29 La Administración Tributaria sustenta e informa con suficiente antelación a la empresa el ingreso de los fondos como recaudación, a fin de que se tome las medidas
- Tabla N°30 La empresa utiliza recursos de contingencia para afrontar el pago de impuestos, ante la determinación del ingreso como recaudación de los fondos de su cuenta de



- Tabla N°91 La empresa elabora una proyección presupuestal a fin de evaluar la efectividad de las políticas ejecutadas.
- Tabla N°92 El presupuesto proyectado mejora el flujo de caja y permite monitorear el cumplimiento de las estimaciones de ingresos y gastos.
- Tabla N°93 La empresa elabora una proyección presupuestal que le permite controlar el ingreso de caudales y que éste sea oportuno.
- Tabla N°94 Se emplea la ejecución presupuestal para evaluar el cumplimiento de los gastos operativos de la empresa calculado para un periodo.
- Tabla N°95 La política de pagos y cobranzas para un periodo es establecida en base a los resultados de la ejecución presupuestal del ejercicio anterior.
- Tabla N°96 El planeamiento tributario permite la programación del depósito oportuno de tributos, deducciones, cuotas de fraccionamientos, etc.; y evita contingencias tributarias.
- Tabla N°97 La empresa brinda información oportuna a sus clientes sobre el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias a fin de contar con recursos propios para el pago de sus
- Tabla N°98 La empresa actualiza el cronograma tributario el cual comprende la suma de los importes detruidos para que sean destinados al pago de su deuda tributaria, optimizando la
- Tabla N°99 Se intenta minimizar los días de crédito otorgados dado que se desea obtener mayor liquidez para cubrir los gastos operativos.
- Tabla N°40 En el flujo de caja se refleja la eficacia o deficiencia de la política de cobranzas vigente, y permite reconsiderar los días de crédito otorgados.
- Tabla N°41 La empresa usa el cronograma de pago de obligaciones tributarias y monitorea el cumplimiento del mismo a fin de evitar contingencias de naturaleza tributaria.
- Tabla N°42 Se difiere el pago a proveedores, a fin de efectuar el depósito oportuno de las deducciones cuya fecha establecida es impostergradable.
- Tabla N°43 En la empresa el cronograma de pagos se vincula al presupuesto de gastos, a fin de monitorear el cumplimiento del pago de impuestos.
- Tabla N°44 El costo del financiamiento es aprobado a fin de combatir el déficit incurrido tras los depósitos de las deducciones.
- Tabla N°45 La empresa accede a la modalidad de apalancamiento más adecuada según sus necesidades y a su capacidad de pago frente a los costos del financiamiento.
- Tabla N°46 La empresa evalúa entre distintas opciones de apalancamiento y elige aquel que representará el menor costo de financiamiento.
- Tabla N°47 La empresa incurre en deuda financiera debido a los significativos importes que le detraen sus clientes por los servicios de construcción prestados.
- Tabla N°48 El apalancamiento financiero permite responder ante los compromisos asumidos por la empresa, tras el déficit de caja que se origina por el pago de deducciones.
- Tabla N°49 La deuda financiera asumida por la empresa se liquida en mediano plazo a fin de no perjudicar las inversiones.
- Tabla N°50 El porcentaje de aplicación del sistema de Pago de Obligaciones Tributarias en las operaciones de la empresa es tomado en cuenta en la elaboración del flujo de financiación.
- Tabla N°51 La empresa controla y destina los ingresos obtenidos por el apalancamiento financiero utilizando un flujo de financiación.
- Tabla N°52 El área responsable diseña un flujo de financiación que permita prevenir sobregiros o excesos de apalancamiento.
- Tabla N°53 Los agregados monetarios de la empresa hacen frente a las obligaciones tributarias y demás pasivos corrientes de la empresa.
- Tabla N°54 En los saldos de flujo de caja obtenido en la empresa se considera los agregados monetarios como parte de su disponible.
- Tabla N°55 A la empresa le resulta favorable contar con una reserva en agregados monetarios considerada en el flujo de caja con la finalidad de cubrir alguna contingencia.
- Tabla N°56 El coeficiente de liquidez determina la capacidad de la empresa para cubrir el pago de deducciones y los demás gastos operacionales.
- Tabla N°57 El ratio de liquidez obtenido refleja la capacidad de la empresa para hacer frente a contingencias extra presupuestales.
- Tabla N°58 En la empresa se obtiene una "constante" en la medición del coeficiente de liquidez de un periodo a otro, demostrando continuidad en las operaciones.
- Tabla N°59 La variación en las estimaciones de ingresos o egresos establecen el grado de liquidez con los que la empresa hará frente a sus compromisos.
- Tabla N°60 La empresa sufre variación de las estimaciones de ingresos que afecta la liquidez generando un desbalance financiero.

## RESUMEN

Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias y Liquidez en la Empresa Constructora El Golf durante el año 2014. Lima –Perú. Es el título del presente estudio científico que consigna como objetivo general que el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias está íntimamente relacionado con la liquidez de la empresa Constructora El Golf. Conforme a lo expresado por Marco Chávez Gonzales respecto al también conocido como Sistema de Deduciones el cual produce un efecto financiero de iliquidez vulnera la capacidad contributiva y produce efectos confiscatorios en el patrimonio de la compañía. Por su parte Francisco López asegura que el papel de la liquidez toma especial relevancia puesto que es determinante en situaciones en las que se debe elegir entre diversas alternativas para alcanzar las metas trazadas en el plazo más corto y con los menores recursos.

Éste estudio está enmarcado dentro de una investigación descriptiva- correlacional y de grupo único pues la muestra utilizada para su desarrollo está conformada por 31 integrantes de los departamentos de Contabilidad y Finanzas que conforman la población en la empresa Constructora El Golf S.A.C ubicada en el distrito de Santiago de Surco en la ciudad de Lima – Perú; el diseño es no experimental y mediante la observación, investigación bibliográfica, el análisis de la realidad así como también a través de la aplicación de la encuesta se ha logrado establecer la relación intrínseca existente entre las variables; los datos estadísticos fueron procesados utilizando el Software SPSS versión 22 cuyos resultados sostienen ésta investigación.

Palabras Clave: Dedución Liquidez

## ABSTRACT

Tax Payment System and Liquidity Obligations Golf Construction Company during 2014. Lima-Peru. This scientific study that slogan as a general objective that the Payment of Tax Obligations is closely related to the liquidity of the Company the Golf was called. As expressed by Marco Chavez Gonzales regarding aka Detractions system which produces a financial impact of liquidity undermines the capacity and produce confiscatory tax effects in equity of the company. Meanwhile Francisco Lopez says the role of liquidity takes on special significance since it is crucial in situations where they must choose between various options for achieving the goals outlined in the short term with fewer resources.

This study is framed within a correlational research and descriptively single group because the sample used for development consists of 31 members of the Finance and Accounting departments that make up the population in the SAC Construction company located in El Golf district Santiago de Surco in Lima - Peru; the design is not experimental and through observation, literature review, analysis of reality as well as through the implementation of the survey has established the intrinsic relationship between the variables; statistical data were processed using the SPSS software version 22 whose results support this research.

**Keywords :** Decrease Liquidity