



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

Importancia de la educación tributaria en las Mypes del Perú, año 2023

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Bachiller en Contabilidad

AUTORES:

Madrid Núñez, Jose Miguel (orcid.org/0000-0002-9117-0704)

Masgo Enrique, Carolina (orcid.org/0009-0009-6986-6156)

ASESORA:

Mgtr. García Valdeavellano, Lourdes Nelly (orcid.org/0000-0001-6984-0110)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN :

Tributación

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA :

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, GARCÍA VALDEAVELLANO LOURDES NELLY, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulado: "IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA EN LAS MYPES DEL PERÚ, AÑO 2023", cuyos autores son MASGO ENRIQUE CAROLINA, MADRID NUÑEZ JOSE MIGUEL, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 12%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender el Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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 vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 03 de Setiembre del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GARCÍA VALDEAVELLANO LOURDES NELLY DNI: 10348303 ORCID: 0000-0001-6984-0110	Firmado electrónicamente por: LGARCIAVA02 el 03- 09-2024 11:35:56

Código documento Trilce: TRI - 0865420



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, MASGO ENRIQUE CAROLINA, MADRID NUÑEZ JOSE MIGUEL estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan el Trabajo de Investigación titulado: "IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA EN LAS MYPES DEL PERÚ, AÑO 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que el Trabajo de Investigación:

1. No ha sido plagiado ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicado, ni presentado anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
CAROLINA MASGO ENRIQUE DNI: 47935074 ORCID: 0009-0009-6986-6156	Firmado electrónicamente por: CMASGO el 03-09- 2024 12:16:13
JOSE MIGUEL MADRID NUÑEZ DNI: 76355532 ORCID: 0000-0002-9117-0704	Firmado electrónicamente por: JMADRIDNU el 03-09- 2024 12:59:01

Código documento Trilce: TRI - 0865424



Índice de contenidos

Carátula	i
Declaratoria de autenticidad del asesor.....	ii
Declaratoria de originalidad del autor(es).....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODOLOGÍA.....	4
III. RESULTADOS.....	9
IV. CONCLUSIONES.....	14
REFERENCIAS	16
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1. Muestra la recolección de los artículos seleccionados	5
Tabla 2. Base de datos de las páginas confiables utilizados	5
Tabla 3. Base de Artículos científicos por país	6
Tabla 4. Base de Artículos científicos por año	7

Índice de figuras

Figura 1. Cantidad de artículo por plataforma.....	5
Figura 2. Cantidad de artículo por país.....	7
Figura 3. Cantidad de artículo por año.....	7

RESUMEN

La presente revisión de literatura está enfocada en la ODS “Trabajo decente y crecimiento económico”, titulada “Importancia de la educación tributaria en las Mypes del Perú, año 2023” tuvo como objetivo determinar la importancia de la educación tributaria en las Mypes del Perú.

Para llevar a cabo la revisión de literatura de enfoque cualitativo, se consultaron publicaciones de artículos científicos confiables como Myloft y Google Académico, para recolectar información relevante sobre la problemática de la investigación. En cuanto a los artículos científicos, se llevó a cabo una búsqueda detallada y eficaz, enfocada en la variable de estudio. Analizando los aportes de los autores, se concluyó que, en el Perú, las micro y pequeñas empresas (Mypes) representan un sector fundamental de la economía peruana, generando un alto porcentaje de empleo y contribuyendo a la economía del país. Sin embargo, muchas de estas empresas enfrentan dificultades para cumplir con sus obligaciones tributarias, debido a la falta de conocimiento y educación en materia fiscal. Para asegurar un entorno empresarial transparente y sostenible, es importante implementar programas educativos desde la etapa escolar hasta las prácticas empresariales. De esta manera fomentar el cumplimiento tributario voluntario y como resultado fortalecer la economía formal.

Palabras Clave : Educación tributaria, cultura tributaria, obligaciones fiscales

ABSTRACT

This literature review is focused on the SDG "Decent work and economic growth", entitled "Importance of tax education in MSEs in Peru, year 2023" aimed to determine the importance of tax education in MSEs in Peru.

To carry out the literature review with a qualitative approach, publications of reliable scientific articles such as Myloft and Google Scholar were consulted to collect relevant information on the research problem. Regarding the scientific articles, a detailed and effective search was carried out, focused on the study variable. Analyzing the authors' contributions, it was concluded that, in Peru, micro and small enterprises (MSEs) represent a fundamental sector of the Peruvian economy, generating a high percentage of employment and contributing to the country's economy. However, many of these companies face difficulties in complying with their tax obligations, due to a lack of knowledge and education in tax matters. To ensure a transparent and sustainable business environment, it is important to implement educational programs from school to business practices. In this way, promote voluntary tax compliance and as a result strengthen the formal economy.

Keywords: Tax education, Tax culture, tax obligations

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día los países desarrollados desde décadas atrás centran parte de sus objetivos de gobierno el obtener una recaudación fiscal eficiente, poniendo su atención en proporcionar a su sociedad conocimientos y concientización de la importancia de la cultura tributaria, para que el país cuente con una adecuada recaudación fiscal y que esta se vea reflejada en los servicios que brinda el país frente a su sociedad. Por el cual, un país con un alto índice de evasión e informalidad es la consecuencia en parte por el descontento de los servicios públicos que brindan a la sociedad, como también por la corrupción de quienes tienen el manejo y dirección de los gobiernos (Celikay, 2020).

La presión fiscal en los países desarrollados es contratada con diversas fiscalizaciones que ejercen los gobiernos por recaudar la mayor parte de sus ingresos fiscales, cabe mencionar que el nivel de recaudación de los países desarrollados presenta una alta diferencia frente a países que no tienen un desarrollo o crecimiento económico constante (Urrutia y Yanca, 2022). Un bajo nivel de cultura tributaria se encuentra a mayor escala en los países poco desarrollados, debido a que, la población que las conforma no tiene el conocimiento ni son inculcados a gran escala del deber tributario adecuado, el cual sumado a un alto índice de pobreza que representa en la recaudación fiscal esta se ve disminuida y con un alto índice de evasión (Chonillo y Salazar, 2023).

En países de América latina, los niveles de cumplimiento fiscal y de cultura tributaria continúan siendo un problema difícil de combatir, puesto que un alto índice de ciudadanos no ha sido educado en programas incluidos en la formación educativa, y que ello vaya de acorde al cumplimiento de valores democráticos como lo es la cultura tributaria y de la importancia de contar con ciudadanos con valores tributarios (Cabrera et al). En varios países, la conciencia cívica no ejerce un impacto significativo en la reducción de los niveles de evasión fiscal. Esta falta de influencia se atribuye principalmente a la ausencia de programas de concientización ciudadana y a la deficiencia en la prestación de servicios públicos por parte del gobierno. La carencia de estos elementos representa un desafío continuo para cualquier administración, ya que la informalidad persistente afecta negativamente a la

economía en su conjunto. En consecuencia, abordar esta problemática se convierte en una prioridad crucial para garantizar un desarrollo económico sostenible y equitativo. (Fonseca, 2021).

En el Perú, existe un alto índice de evasión e informalidad que es representada por pequeñas empresas o mypes en su mayoría, gran parte de estas perduran y se mantienen siendo informales a lo largo de su vida empresarial, estudios del año 2022 mencionan que más de 96% del total de empresas son mypes, siendo gran parte del total de la economía local (Sánchez et al, 2021). Es responsabilidad de los gobiernos fomentar y difundir la cultura tributaria entre la población. Esta cultura no solo implica el conocimiento de las obligaciones fiscales, sino que también promueve valores que contribuyen al desarrollo de una sociedad más cohesionada y justa. Sin embargo, este deber se convierte en un desafío significativo para aquellos países que no ofrecen servicios públicos de calidad o que enfrentan altos índices de pobreza. En estas circunstancias, el gobierno se enfrenta a la tarea de no solo enseñar sobre los impuestos, sino también de generar confianza y compromiso cívico en una población que lucha por satisfacer sus necesidades básicas. (Callohuanca et al, 2020).

La importancia de una adecuada cultura tributaria en los países es de vital importancia para todo gobierno, sin embargo la mejora de ello se encuentra relacionada a diversas aristas que engloban tanto al gobierno y de los beneficios que da a sus habitantes, no obstante, la falta de programas desde la educación básica inculcada desde los primeros años, hasta orientaciones a las empresas y sociedad en general de los beneficios de la formalidad de la económica, permitirá que el país tenga un crecimiento económico constante pueda dar mayores beneficios y servicios de calidad para los ciudadanos (Buestan y Narvaez, 2023).

Asimismo, se considera como base teórica la perspectiva de Gil (2023), quien propuso la corriente marxista conocida como la 'Teoría de la educación de los valores'. Según esta teoría, la educabilidad es una cualidad innata del ser humano, dotado de disposiciones y capacidades que permiten recibir influencias externas para construir su comportamiento, conocimientos, valores y modos de actuación. De acuerdo con la corriente marxista, el ser humano está naturalmente inclinado a aprender y adquirir conocimientos que determinan su comportamiento, influenciado principalmente por

factores externos que le proporcionan información para desenvolverse en la sociedad. Por ejemplo, los contribuyentes adoptan comportamientos específicos en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias según la educación tributaria recibida.

La presente investigación se justifica por su relevancia social, ya que proporciona información precisa y actual sobre la educación tributaria en las micro y pequeñas empresas (MYPES). Por lo que mediante la presente se propone un modelo de trabajo que puede ser implementado en empresas donde se evidencie un incumplimiento de las obligaciones tributarias. Así mismo se justifica de manera metodológica, ya que se basa en aportes teóricos y conceptos de investigadores publicados en revistas científicas, así como en la información de los últimos cinco años para reflejar la realidad más reciente de la variable estudiada. Por último, se justifica por conveniencia, debido a que permitirá concientizar a las empresas que carecen de educación tributaria.

De la investigación se desarrollaron las siguientes interrogantes: ¿Cuál es la importancia de la educación tributaria en las MYPES del Perú? ¿Cuáles son los antecedentes al estudio? ¿Cuáles son las definiciones de las variables de estudio más utilizadas? ¿Cuáles son las dimensiones planteadas con mayor frecuencia? ¿Cuáles son las teorías consideradas en las investigaciones?

De la misma forma, se establecieron como objetivos determinar la importancia de la educación tributaria en las Mypes del Perú, determinar antecedentes de los últimos cinco años, identificar las definiciones de la variable de estudio más utilizadas, identificar las dimensiones planteadas con mayor frecuencia, identificar las teorías relacionadas a las variables de estudio.

II. METODOLOGÍA

La presente investigación recolecto estudios que fueron publicados en revistas de alto renombre y que muestran un alto grado de confiabilidad de investigación de calidad, por lo cual, se recurrieron a Google académico, Scopus, Scielo y Redalyc. Estos artículos recolectados sirvieron para realizar cada uno de los capítulos de la presente.

Asimismo, se llegaron a recopilar un total de 50 artículos, los cuales son la consecuencia de la búsqueda y de la aplicación de filtros para solo tomar en cuenta aquellos que eran relevantes para la investigación.

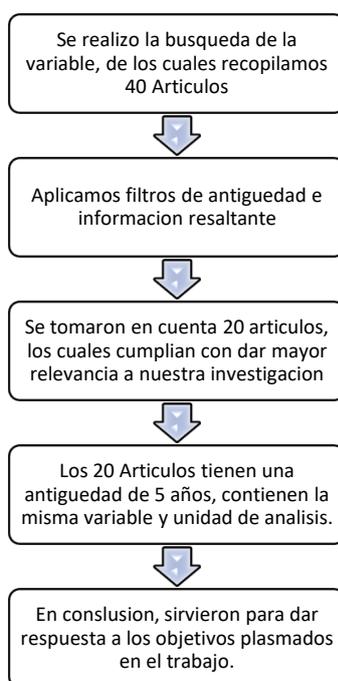
Por último, se siguieron los lineamientos estipulados por la universidad Cesar Vallejo, considerando a la ética e integridad de investigación como pilares para la realización del trabajo; cabe mencionar que el presente estudio se encuentra dentro de los márgenes permitidos del nivel de similitud no llegando a superar el 20%.

Cabe mencionar que el nivel de investigación es descriptivo de enfoque cualitativo, de acuerdo con (Guevara et al 2020), la investigación de nivel descriptiva se centra en como su mismo nombre lo dice descripción, entendiéndose por desarrollar las características de un fenómeno en un contexto social, teniendo como fin central en dar una imagen que demuestra la realidad y situación del fenómeno.

Por otro lado, el enfoque cualitativo es aquel donde no se intervienen métodos estadísticos para comprobación de una investigación, sino que esta tiene como finalidad el buscar información agruparla y dar una opinión acerca del fenómeno (Maturrano, 2020).

Tabla 1.

Muestra la recolección de los artículos seleccionados



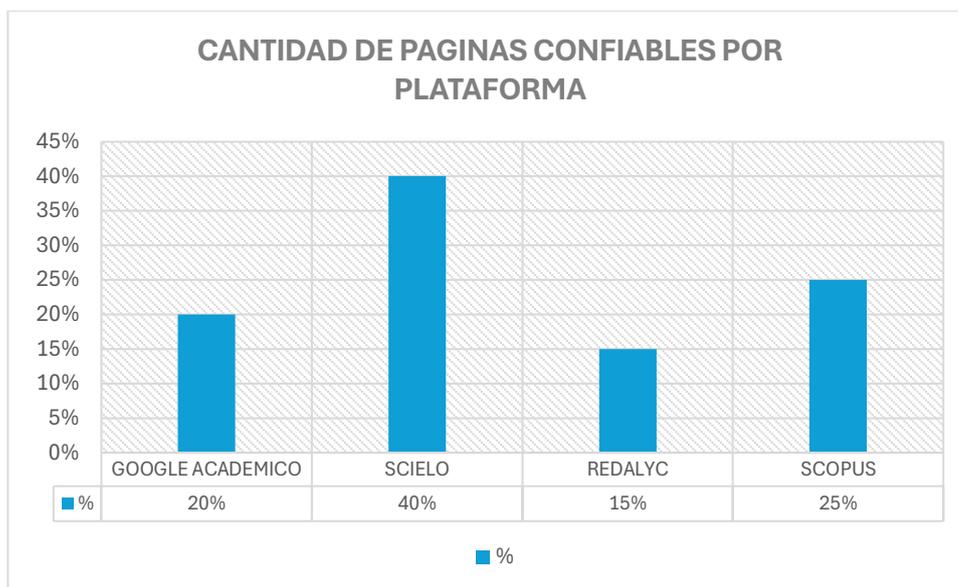
La presente tabla 1, muestra la recolección de los artículos seleccionados, que tienen una mayor referencia con la variable de la revisión de literatura.

Tabla 1: Base de datos de las páginas confiables utilizados

PÁGINAS CONFIABLES	CANTIDAD	%
GOOGLE ACADÉMICO	4	20%
SCIELO	8	40%
REDALYC	3	15%
SCOPUS	5	25%
TOTAL	20	100%

En cuanto a la tabla 2 muestra una recopilación cuidadosa de una base de datos que contiene 20 artículos. En ella, se presenta la cantidad de artículos encontrados en cada página, junto con su respectivo peso porcentual.

Figura 1: Cantidad de artículo por plataforma



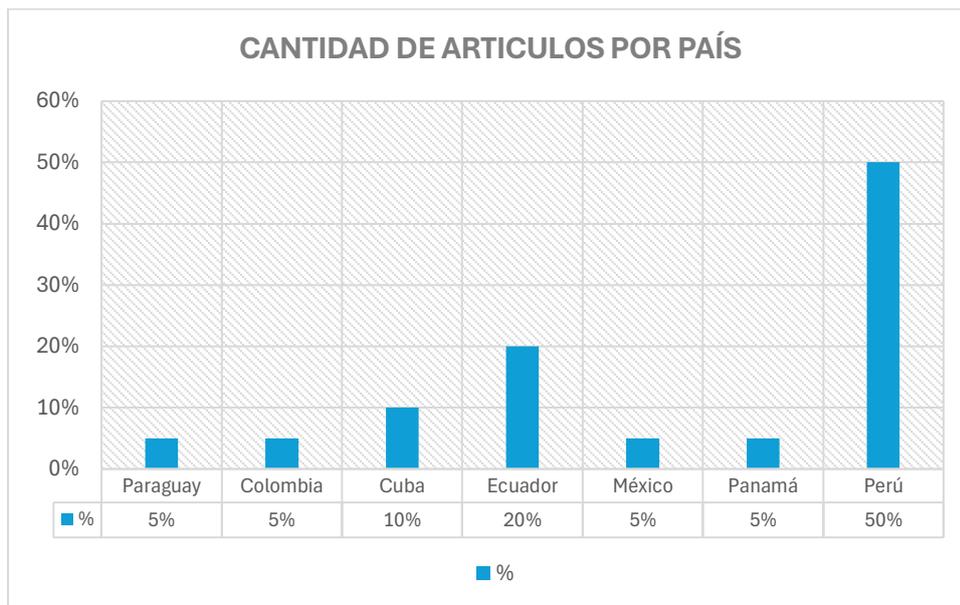
En la siguiente figura 1, muestra un gráfico de barras, lo cual muestra el porcentaje alcanzado respecto a cada página confiable. Además, se proporciona una lista de las páginas confiables con sus respectivos porcentajes.

Tabla 2: Base de Artículos científicos por país

PAÍS	CANTIDAD	%
Paraguay	1	5%
Colombia	1	5%
Cuba	2	10%
Ecuador	4	20%
México	1	5%
Panamá	1	5%
Perú	10	50%
TOTAL	20	100%

En la tabla 3, podemos visualizar los países donde se encontró información relevante de las páginas confiables. Asimismo, se puede apreciar la cantidad y el peso porcentual de las páginas.

Figura 2: Cantidad de artículo por país



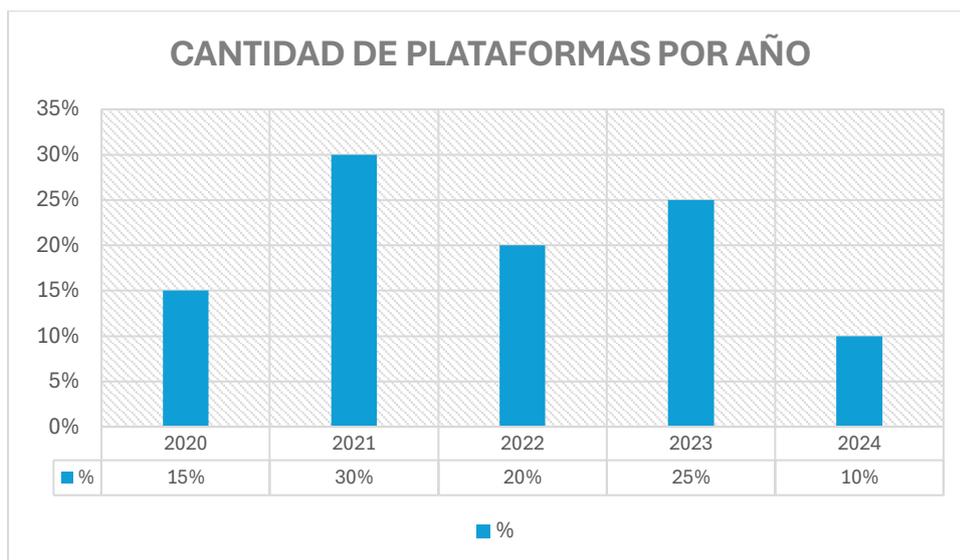
En la figura se detallan el país de procedencia de cada artículo de investigación, los cuales forman parte del artículo de revisión.

Tabla 3: Base de datos de Artículos científicos por año

Año	CANTIDAD	%
2020	3	15%
2021	6	30%
2022	4	20%
2023	5	25%
2024	2	10%
TOTAL	20	100%

En la presente base de dato, se pueden observar los años de publicación de los artículos utilizados para la revisión de literatura.

Figura 3: Cantidad de artículo por año



En el siguiente gráfico, se evidencian de la tabla y figura anterior el año de publicaciones de los artículos encontrados, cabe mencionar que han sido publicado en los últimos cinco años.

III. RESULTADOS

Objetivo 1: determinar la importancia de la educación tributaria en las Mypes del Perú

Según lo expuesto por Hurtado et al. (2023), la importancia de una adecuada cultura tributaria en la sociedad es fundamental, ya que los altos niveles de evasión fiscal representan un problema significativo. Esto evidencia el incumplimiento de un gran porcentaje de empresas y personas frente a sus obligaciones tributarias. La administración tributaria utiliza los ingresos tributarios de años anteriores como referencia para estimar el monto que el Estado deja de recaudar debido a la evasión y el incumplimiento, como señalan Ordoñez y Chapoñan (2020). Es crucial que la sociedad interiorice una cultura tributaria que promueva el cumplimiento de las obligaciones fiscales tanto para empresas como para individuos. Esto implica concientizar sobre los beneficios de una recaudación fiscal adecuada, como lo mencionan Olguín et al. (2022), estos beneficios impactan en los servicios que el Estado puede proporcionar a la sociedad. Por otro lado, Vite et al. (2021) resaltan la importancia de que la sociedad debería estar familiarizada con las normativas tributarias, ya que el cumplimiento tributario puede impulsar el crecimiento económico del país y mejorar la calidad de los servicios públicos ofrecidos a la población.

Objetivo 2: determinar antecedentes de los últimos cinco años.

De la revisión realizada a diversas investigaciones científicas relacionadas con la variable de estudio, se consideró las más resaltantes como antecedentes, las cuales permitirán profundizar sobre este fenómeno de estudio y su importancia en el sistema tributario nacional. La investigación realizada por (Muñoz y Lucio, 2023) se enfocó en determinar la influencia de la educación tributaria en la sostenibilidad de los emprendedores del sector textil. Utilizando una metodología que incluyó revisión documental, exploratoria y descriptiva, así como encuestas para recopilar datos de los participantes, los resultados revelaron una notable falta de educación tributaria en el sector. Esta carencia obstaculiza su desarrollo comercial al mantenerse en la informalidad y limitar su acceso a beneficios y al mercado local.

Asimismo, la investigación realizada por (Almada, 2023) se enfoca en explorar la relación entre la educación tributaria y la cultura impositiva de las personas físicas

en una localidad de Paraguay. Para abordar este tema, el estudio se basó en los pilares fundamentales de la educación tributaria y su impacto en la formación de una cultura impositiva, proponiendo analizar esta conexión. La metodología empleada combinó la revisión bibliográfica, de campo y documental, junto con el análisis estadístico de los datos recopilados. Con un enfoque descriptivo-explicativo, el estudio detalló la situación y el comportamiento de las variables asociadas con la educación tributaria. Los resultados obtenidos indican que la educación juega un papel crucial en la orientación de los ciudadanos en asuntos tributarios, fomentando así una mayor participación en el sistema tributario nacional.

Por su parte, (Cárdenas, 2020) destaca la importancia de la educación tributaria como un medio para mejorar el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Además de ello propone una mayor participación ciudadana en el sistema tributario nacional, subrayando la necesidad de fomentar la educación tributaria desde las etapas escolares. Además, señala que las políticas fiscales implementadas hasta ahora no han considerado adecuadamente el factor humano, lo que podría afectar su aceptación y llevar a la evasión fiscal. Otros estudios han explorado la relación entre el cumplimiento tributario y la educación fiscal, centrándose en la democracia deliberativa y los principios de justicia social. Estos estudios sugieren que el cumplimiento tributario va más allá de una obligación legal, siendo también un compromiso con la comunidad que debe fortalecerse mediante la educación tributaria. Por tanto, es crucial dirigir los esfuerzos educativos tanto a los ciudadanos como a las instituciones públicas, ya que estas últimas son fundamentales para el funcionamiento del sistema tributario nacional.

Los investigadores (Tase y Torres, 2021) se centró en el diseño de una estrategia para fortalecer la educación fiscal dentro del sector cooperativo de Cuba. Su investigación destacó la importancia de promover la educación tributaria entre todos los involucrados, especialmente los líderes empresariales. Mediante encuestas y entrevistas, se evaluó el nivel de conocimiento tributario de los participantes, revelando una notable falta de comprensión en este ámbito. Los hallazgos resaltaron la urgencia de establecer canales de comunicación más efectivos para difundir información fiscal, con el propósito de mejorar la educación fiscal y garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el sector cooperativo cubano.

Por otro lado, los investigadores (Condori et al, 2020) llevaron a cabo un estudio para determinar la eficacia del programa educativo denominado "Qué importante es tributar". Este programa se enfocó en orientar y desarrollar conocimientos tributarios en estudiantes de nivel secundario en una institución educativa privada. Para evaluar su eficacia, se administró un cuestionario a los estudiantes, midiendo su educación tributaria. Los resultados mostraron un aumento positivo en el conocimiento tributario de los participantes, lo que llevó a la conclusión de que el programa logró mejorar significativamente los conocimientos iniciales de los estudiantes sobre el sistema tributario nacional. Además, se observó un fomento del cumplimiento de las obligaciones tributarias desde una edad temprana.

Por su parte, un artículo desarrollado por (Buestan y Narvaez, 2023) aborda la eficacia de los programas de difusión y educación tributaria en el fomento del cumplimiento de las obligaciones fiscales. A través de un enfoque cualitativo, la investigación se centra en revisar 49 fuentes académicas para comprender cómo estos programas impactan la conciencia tributaria de los contribuyentes y, por ende, reducen la evasión fiscal. Los resultados obtenidos revelan que, especialmente en los países de Latinoamérica, dichos programas han logrado aumentar la conciencia fiscal entre los ciudadanos, lo que se traduce en una mejora en la eficiencia y desarrollo de los sistemas tributarios en la región.

Finalmente, la investigación realizada por (Romero et al, 2022) se centró en la relación entre la cultura y la educación tributarias, destacando su impacto en el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes. Para lo cual se diseñó un cuestionario el cual fue aplicado a toda la muestra de estudio, la cual estuvo conformada por 270 comerciantes, siendo sus respuestas procesadas mediante el aplicativo SPSS. De los resultados obtenidos que existe influencia de la educación tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Objetivo 3: Identificar las definiciones de las variables de estudio más utilizadas en los artículos publicados

Variable: Educación Tributaria

La educación tributaria, según Castro y Narvaez (2024), es considerado como un mecanismo esencial para que los contribuyentes comprendan el funcionamiento del sistema tributario nacional. Este enfoque busca fomentar una conciencia tributaria arraigada en valores, actitudes y comportamientos deseables, con el objetivo de fortalecer la recaudación fiscal. En este sentido, Gonzales (2020) la define como el conjunto de procedimientos destinados a impartir los conocimientos necesarios sobre impuestos, contribuciones y tasas. Esta formación busca establecer una estructura fiscal sólida donde todos los contribuyentes cumplan con sus obligaciones tributarias, garantizando así un adecuado sustento para el gasto público.

Por su parte (Akims et al, 2023), señala que los valores fundamentales deben estar establecidos en una sociedad para asegurar su correcto funcionamiento público, centrandolo en el cumplimiento de obligaciones tributarias por parte de individuos y empresas. Este deber implica la obtención de ingresos, los cuales tienen que cumplir con una obligación tributarias. Asimismo (Abbas et al, 2021), menciona que la educación tributaria a nivel global presenta desafíos significativos, lo que dificulta la capacidad de los Estados para recaudar ingresos fiscales. Esta problemática se encuentra presente en mayor escala en los países que no tienen un desarrollo o crecimiento en su economía.

Finalmente, para (Peña y Nuñez, 2021), menciona que la educación tributaria o también conocida como educación fiscal debe ser una política de estado de carácter prioritario. Esto se debe a que busca formar ciudadanos con una adecuada capacidad y conciencia para cumplir con sus obligaciones fiscales. Esta formación tendrá repercusiones positivas en los ingresos del estado, los cuales son necesarios para cubrir los gastos de gestión. Por lo tanto, es crucial que el estado promueva este tipo de educación desde las escuelas para elevar la responsabilidad fiscal en la sociedad.

Objetivo 4: identificar las dimensiones de las variables de estudio más utilizadas en los artículos publicados

Para el caso de las dimensiones de la variable educación tributaria, se consideró a la conciencia tributaria, término descrito por la mayoría de los autores en investigaciones relacionadas a la variable de investigación. Al respecto, (Trujillo y Cáceres, 2022) manifiesta que la cultura tributaria abarca los valores, creencias y conocimientos sobre el ámbito tributario, así como las actitudes cívicas de los individuos, las cuales determinan su comportamiento en el cumplimiento de las obligaciones con el sistema tributario. Además, señalan que existe un vínculo entre el contribuyente con los principios básicos que rigen la tributación, como la equidad y la justicia, así como la conducta adoptada por el estado como sujeto recaudador de los tributos. Estos principios guían el comportamiento de los ciudadanos hacia el cumplimiento voluntario de sus obligaciones tributarias.

Por otro lado, las definiciones más utilizadas al momento de estudiar la variable educación tributaria, es la conciencia tributaria sobre el cual (Choez y Veronica, 2023) señalan que esta trata de una motivación interna de todos los ciudadanos en cumplir con sus obligaciones tributarias, siendo estas motivadas a través de sus creencias o conocimientos, los cuales determinaran su voluntad de contribuir con el estado, por lo que se requiere un alto nivel de educación tributaria y de valores.

Objetivo 5: identificar las teorías relacionadas a las variables de estudio

Una de las teorías relacionadas a la variable estudiada, es la teoría del valor de (Cervantes et al, 2022), exponen que la educación es un proceso social el cual tiene como finalidad la construcción de los seres humanos, configurando esto a través de las relaciones intersubjetivas entre los individuos, en las cuales también influyen elementos externos como políticas estatales y recursos digitales, entre otros. Por otro lado, (Soraya, 2020) señala la perspectiva de sociólogos como Emile Durkheim, Licue LevyBruhl y Celestin Bougle, quienes sostienen que los valores son productos de convenciones sociales arraigadas en la tradición y la cultura. Estos valores fundamentan la educación en virtudes y principios que moldean el comportamiento y las responsabilidades de las personas hacia terceros y el estado.

IV. CONCLUSIONES

De acuerdo con la revisión de la bibliografía de diversas fuentes y plataformas de publicación de artículos científicos se llegaron a las siguientes conclusiones:

1. En el Perú, se enfrenta un bajo nivel de educación tributaria, lo cual se refleja claramente en los altos niveles de evasión fiscal. Este problema coloca al Estado en una posición limitada, afectando severamente los recursos destinados al gasto público. El mismo que compromete la capacidad del gobierno para financiar servicios y programas esenciales para la población.
2. Así mismo, según las revisiones de diversas investigaciones científicas demuestra consistentemente la importancia fundamental de la educación tributaria para el desarrollo y la sostenibilidad de diferentes sectores económicos. Los estudios destacan que la falta de educación tributaria es un obstáculo significativo que mantiene a muchos emprendedores y ciudadanos en la informalidad, limitando su acceso a beneficios y mercados formales.
3. La importancia de contar con una sociedad que tenga un nivel adecuado de educación tributaria impacta significativamente en dos aspectos clave para el Estado. Un nivel educativo sólido en materia tributaria puede aumentar la eficiencia y la efectividad de los sistemas de recaudación, asegurando así mayores ingresos para financiar servicios públicos esenciales. En segundo lugar, la educación tributaria también influye en el nivel de satisfacción de la sociedad hacia el Estado. Cuando los ciudadanos comprenden cómo se utilizan los impuestos y perciben que se gestionan de manera transparente y eficiente, es más probable que mantengan una actitud positiva y cooperativa hacia sus obligaciones fiscales.
4. De igual manera en el Perú se evidencia una falta de acción eficaz para combatir los bajos niveles de cultura tributaria. Esta situación se refleja claramente en los altos índices de informalidad que persisten en la economía del país. Asimismo, se destaca la necesidad urgente de implementar

medidas efectivas que promuevan una mayor conciencia y cumplimiento tributario entre los ciudadanos.

5. La educación tributaria debe ser implementada en la formación escolar, formando a personas que tengan un adecuado nivel de cumplimiento tributario. Esto tendrá un efecto positivo en la conciencia tributaria para la sociedad, tomando como base la importancia de la cultura tributaria para el bienestar del país.

REFERENCIAS

- Apiña-Pérez, M. F., & Cuadrado-Vaca, J. G. (2023). Formación de valores en la edad inicial. CIENCIAMATRIA, 9(1), 546-556.
<https://www.ojs.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/1081>
- Almada, J. C. F. (2023). Influencia de la Educación Tributaria en la creación de Cultura Impositiva de personas Físicas en la ciudad de San Lorenzo, Paraguay. Año 2020. Revista Ciencias Económicas, 4(7), 68-75.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8941562>
- Buestán Barrera, A. L., & Narváez Zurita, C. I. (2024). Programas de educación tributaria para fomentar la comprensión del impuesto al valor agregado en la sociedad. Conrado, 20(96) ,32-45.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S199086442024000100032&script=sci_abstract&tlng=en
- Cabrera Sánchez, M. A., Sánchez-Chero, M.-J., Cachay Sánchez, L. del C., & Rosas-Prado, C. E. (2021). Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú. Revista De Ciencias Sociales, 27(3), 204-218.
<https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/36503>
- Castro Peñaloza, D. A., & Narváez Zurita, X. E. (2024). Educación tributaria y reducción de la economía informal en América Latina. Conrado, 20(96), 77-91.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S199086442024000100077&script=sci_arttext&tlng=en
- Cardenas, G. (2020). La educación tributaria en el Perú: una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Revista In Crescendo, 11(2), 241-258.
<https://pdfs.semanticscholar.org/a480/5a0e62b549f3642378dfbad62e69ef7867a7.pdf>
- Callohuanca, E., Flores, L. y Sucari, W. (2020). Educación tributaria y recaudación fiscal de rentas de primera categoría en estudiantes universitarios del Perú. Revista Innova Educación, 2(3), 506-517.
<https://revistainnovaeducacion.com/index.php/rie/article/view/219>

- Celikay, F. (2020). Dimensions of tax burden: A review on OECD countries. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 25(49), 27-43. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JEFAS-12-2018-0138/full/html>
- Chonillo Mera, M. y Salazar Cobeña, G. (2023). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de tributos a la actividad económica de los contribuyentes en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Portoviejo, 2021. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(6), 595-611. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.6.2145>
- Condori Loayza, S., Mamani Benito, O., & Bernedo Moreira, D. H. (2020). Preferencias Eficacia del programa ; Qué importante es tributar! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes. *Apuntes Universitarios. Revista de Investigación*, 10(1).
- Chóez, Á. D. B., & Verónica, P. A. C. (2023). Cultura tributaria y recaudación del impuesto predial urbano, gobierno autónomo descentralizado del cantón pedro carbo. *Ciencia y Desarrollo*, 26(4), 7-17. <http://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/article/view/2498>
- Cruzata, M. C. T., & Mora, I. J. T. (2021). Educación cooperativa y tributaria. una necesidad para el sector cooperativo cubano. *Revista cubana de ciencias económicas*, 7(1), 92-105.
- Franco, A. C., & Colín, R. Q. (2022). Educación y teoría marxista del valor. *RILCO DS: Revista de Desarrollo sustentable, Negocios, Emprendimiento y Educación*, 4(30), 3. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8527852>
- Fonseca Báez, O., (2021). La cultura cívica tributaria como proceso pedagógico en el nivel educativo Secundaria Básica. *EduSol*, 21(77), 90-98. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1729-80912021000400090

- González, C. M. (2020). La cultura tributaria como medida para elevar los niveles de recaudación de impuestos en Panamá. *Revista FAECO sapiens*, 3(2), 1-12.
<http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2211235004/>
- Hurtado Barazorda, K., Estrada Araoz, E. G., Gallegos Ramos, N. A., & Velasquez Giersch, L. (2023). Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias de los comerciantes de Puerto Maldonado, Perú. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(2), 187-193.
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v15n2/2218-3620-rus-15-02-187.pdf>
- Mamani Mamani, R., Cruz Chavarría, S. M., & Alcalá Martínez, A. T. (2022). Incidencia de la cultura tributaria en la recuperación del impuesto general a las ventas en organizaciones no gubernamentales de Perú. *Quipukamayoc*, 30(63), 39-47.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.23328>
- Masbernat, P. (2022). Educación fiscal y desarrollo de una ética y cumplimiento tributario. *Revista de educación y derecho= Education and law review*, (26), 1.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?Codigo=8719991>
- Muñoz-Ávila, A. D., & Lucio-Pillasagua, A. del J. (2023). Importancia de la educación tributaria para la sostenibilidad fiscal en los emprendimientos del cantón chone. *Revista científica multidisciplinaria arbitrada YACHASUN*, 7(13), 78-93.
<https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/393>
- Olguín Cruz, M. M., & Picon Aguilar, Y. D. (2022). La conciencia tributaria como herramienta para combatir la evasión en el Perú. *Revista Lidera*, (17), 30-36.
Recuperado a partir de
<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/26666>
- Ordoñez, M., & Chapoñan, E. (2020). Cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias. *UCV Hacer*, 9(4), 77-84.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7946114>

- Ramírez, M. P. P., & Gonsález, C. N. (2021). Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, en el sector comercio de Pucallpa, Perú. *Revista Hechos Contables*, 1(2), 51-62. <https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/76>
- Ramirez-Zamudio, A. F., & Nolazco Cama, J. L. (2020). Assessment of fiscal effort and voluntary tax compliance in Peru. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12(1), 55-88. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=323565196003>
- Romero-Carazas, R., Choquecahua, M. C., Villavicencio, Y. M. S., Maldonado, A. B. S., & Portuondo, W. A. U. (2022). La cultura y las obligaciones tributarias en una empresa peruana. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 3279-3292 <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2833>.
- Sánchez Solís, Y., Palomino Torres, E., Salinas Loarte, E., Bedoya-Campos, Y. y Flores Vilcapoma, L. (2021). Aporte de las micro y pequeñas empresas al mercado laboral de las tres regiones menos competitivas del Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(5), 7022-7034. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/828>
- Trinidad Montes, H., Trinidad Montes, S. y Seminario Unzueta, R. (2022). Cultura tributaria y su relación con el cumplimiento de obligaciones tributarias - mercado José Carlos Mariátegui - San Juan de Lurigancho. *Ágora Rev. Cien*, 9(1), 65-73. <https://revistaagora.com/index.php/cieUMA/article/view/206/169>
- Trujillo-Bardón, R. K., & Cáceres, F. D. S. T. (2022). Formación de conciencia tributaria en estudiantes universitarios: una estrategia con efecto replicador en la ciudadanía. *Journal of Economics Finance and International Business*, 6(1). <https://revistas.usil.edu.pe/index.php/jefib/article/view/1803>
- Urrutia Guevara, J. A., & Yancho Villacis, M. M. (2022). Ecuador y la cultura tributaria como fuentes de ingreso fiscal. *Universidad Y Sociedad*, 13(S1), 408–415. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2050>

Vitalievna Salmina, S., Kamilevna Khafizova, E., & Niko-laevna Balabanova, Y. (2021). Educational research on solving real tax problems in cross- border e-commer-ce. *Propósitos y Representaciones*, 9(3), 1-7. <https://doi.org/10.20511/pyr2021.v9nSPE3.129>

Vite Cevallos, H., Carvajal Romero, H., Gutiérrez Jarrami-Ilo, D., Borja Herrera, A., & Feijoo González, E. (2021). Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tri-butaria en PYMES de la ciudad de Machala. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5), 463-471. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2256>

ANEXOS

Anexo 1. Cuadro de Referencias

ÍTE M	TÍTULO	AUTOR	AÑO	FUENTE	PAÍS	LINK
1	Influencia de la Educación Tributaria en la creación de Cultura Impositiva de personas Físicas en la ciudad de San Lorenzo, Paraguay.	Almada, J. C. F.	2023	Google Académico	Paraguay	https://revistascientificas.una.py/index.php/reco/article/view/3272
2	Formación de valores en la edad inicial.	Apiña-Pérez, M. F., & Cuadrado-Vaca, J. G.	2023	Scielo	Ecuador	https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/1081
3	Programas de educación tributaria para fomentar la comprensión del impuesto al valor agregado en la sociedad.	Buestán Barrera, A. L., & Narváez Zurita, C. I.	2024	Scielo	Ecuador	https://www.ojs.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/1081
4	Cultura tributaria y su relación con la evasión fiscal en Perú. Revista De Ciencias Sociales.	Cabrera Sánchez, M. A., Sánchez-Chero, M.-J., Cachay Sánchez, L. del C., & Rosas-Prado, C. E.	2021	Redalyc	Perú	https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/36503
5	Educación tributaria y recaudación fiscal de rentas de primera categoría en estudiantes universitarios del Perú.	Callohuanca, E., Flores, L. y Sucari, W.	2020	Scielo	Perú	https://revistainnovaeducacion.com/index.php/rie/article/view/219
6	La educación tributaria en el Perú: una alternativa para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.	Cardenas, G.	2020	SCOPUS	Perú	https://pdfs.semanticscholar.org/a480/5a0e62b549f3642378dfbad62e69ef7867a7.pdf
7	Educación tributaria y reducción de la economía informal en América Latina. Conrado, 20(96), 77-91.	Castro Peñaloza, D. A., & Narváez Zurita, X. E.	2024	Scielo	Ecuador	http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S199086442024000100077&script=sci_arttext&tlng=en
8	Dimensions of tax burden: A review on OECD countries.	Celikay, F.	2020	SCOPUS	Estados Unidos	https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JEFAS-12-2018-0138/full/html

9	Cultura tributaria y recaudación del impuesto predial urbano, gobierno autónomo descentralizado del cantón Pedro Carbo.	Chóez, Á. D. B., & Verónica, P. A. C.	2023	Redalyc	Ecuador	http://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/article/view/2498
10	La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de tributos a la actividad económica de los contribuyentes en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Portoviejo, 2021.	Chonillo Mera, M. y Salazar Cobeña, G.	2023	Google Académico	Ecuador	https://doi.org/10.33386/593dp.2023.6.2145
11	Preferencias Eficacia del programa ; Qué importante es tributar! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes.	Condori Loayza, S., Mamani Benito, O., & Bernedo Moreira, D. H.	2020	Google Académico	Perú	https://apuntesuniversitarios.upeu.edu.pe/index.php/revapuntes/article/view/418
12	Educación cooperativa y tributaria. una necesidad para el sector cooperativo cubano	Cruzata, M. C. T., & Mora, I. J. T.	2021	SCOPUS	Cuba	https://www.ekotemas.cu/index.php/ekotemas/article/view/166
13	La cultura cívica tributaria como proceso pedagógico en el nivel educativo Secundaria Básica.	Fonseca Báez, O.	2021	Scielo	Cuba	http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1729-80912021000400090
14	Educación y teoría marxista del valor. RILCO DS: Revista de Desarrollo sustentable.	Franco, A. C., & Colín, R. Q.	2022	Redalyc	Mexico	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8527852
15	La cultura tributaria como medida para elevar los niveles de recaudación de impuestos en Panamá.	González, C. M.	2020	Redalyc	Panama	http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2211235004/
16	Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias de los comerciantes de Puerto Maldonado, Perú.	Hurtado Barazorda, K., Estrada Araoz, E. G., Gallegos Ramos, N. A., & Velasquez Giersch, L.	2023	Scielo	Perú	http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v15n2/2218-3620-rus-15-02-187.pdf
17	Incidencia de la cultura tributaria en la recuperación del impuesto general a las ventas en organizaciones no gubernamentales de Perú.	Mamani Mamani, R., Cruz Chavarría, S. M., & Alcalá Martínez, A. T.	2022	Google Académico	Perú	https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.23328
18	Educación fiscal y desarrollo de una ética y cumplimiento tributario.	Masbernát, P.	2022	Wos	Colombia	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?Codigo=8719991
19	Importancia de la educación tributaria para la sostenibilidad fiscal en los emprendimientos del cantón Chone.	Muñoz-Ávila, A. D., & Lucio-Pillasagua, A. del J.	2023	Google Académico	Ecuador	https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/393
20	La conciencia tributaria como herramienta para combatir la evasión en el Perú.	Olguín Cruz, M. M., & Picon Aguilar, Y. D.	2022	Google Académico	Perú	https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/26666

21	Cultura tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias.	Ordoñez, M., & Chapoñan, E.	2020	Wos	Perú	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7946114
22	Cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, en el sector comercio de Pucallpa, Perú.	Ramírez, M. P. P., & González, C. N.	2021	Google Académico	Perú	https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/76
23	Assessment of fiscal effort and voluntary tax compliance in Peru	Ramirez-Zamudio, A. F., & Nolasco Cama, J. L.	2020	Redalyc	Perú	https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=323565196003
24	La cultura y las obligaciones tributarias en una empresa peruana.	Romero-Carazas, R., Choquechua, M. C., Villavicencio, Y. M. S., Maldonado, A. B. S., & Portuondo, W. A. U.	2022	SCOPUS	Perú	https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2833
25	Aporte de las micro y pequeñas empresas al mercado laboral de las tres regiones menos competitivas del Perú.	Sánchez Solís, Y., Palomino Torres, E., Salinas Loarte, E., Bedoya-Campos, Y. y Flores Vilcapoma, L.	2021	Google Académico	Perú	https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/828
26	Cultura tributaria y su relación con el cumplimiento de obligaciones tributarias - mercado José Carlos Mariátegui - San Juan de Lurigancho.	Trinidad Montes, H., Trinidad Montes, S. y Seminario Unzueta, R.	2022	Scielo	Perú	https://revistaagora.com/index.php/cieUMA/article/view/206/169
27	Formación de conciencia tributaria en estudiantes universitarios: una estrategia con efecto replicador en la ciudadanía.	Trujillo-Bardón, R. K., & Cáceres, F. D.	2022	Google Académico	Estados Unidos	https://revistas.usil.edu.pe/index.php/jefib/article/view/1803
28	Ecuador y la cultura tributaria como fuentes de ingreso fiscal.	Urrutia Guevara, J. A., & Yanca Villacis, M. M.	2022	Scielo	Ecuador	https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2050
29	Educational research on solving real tax problems in cross-border e-commerce.	Vitalievna Salmina, S., Kamilevna Khafizova, E., & Niko-laevna Balabanova, Y.	2021	SCOPUS	Estados Unidos	https://doi.org/10.20511/pyr2021.v9nSP E3.129
30	Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tributaria en PYMES de la ciudad de Machala.	Vite Cevallos, H., Carvajal Romero, H., Gutiérrez Jarrami-Ilo, D., Borja Herrera, A., & Feijoo González, E.	2021	Scielo	Ecuador	https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2256