



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

# FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

## ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Sistema de pagos de obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de las empresas constructoras del Cercado de Lima, año 2017

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Elizabeth Pamela Aniceto Chaparro

ASESOR:

Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Tributación

LIMA – PERÚ

Año 2018 - I

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (a) Aniceto Chaparro Elizabeth Pamela cuyo título es: Sistema de pagos de obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de las empresas constructoras del Cercado de Lima, año 2017.

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 15....(número)  
Quine.....(letras).

Lima, San Juan de Lurigancho 02 de Julio del 2018



.....  
PRESIDENTE



.....  
SECRETARIO



.....  
VOCAL

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

### **Dedicatoria**

El presente trabajo está dedicado, en primer lugar a Dios por darme la vida y la fortaleza en todo momento, también va dedicado a mis padres con amor, quienes me apoyaron y guiaron para poder lograr mis metas.

### **Agradecimientos**

Agradezco principalmente a Dios, por haberme acompañado y guiado en el transcurso de mi vida académica, agradezco a mis padres por estar a mi lado apoyando en todo el tiempo, motivándome y aconsejando y también agradezco a mi asesor Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz por guiarme el transcurso del desarrollo de tesis, por cada asesoramiento que me brindando a mejorar mi tesis y poder profundizar los temas con claridad.

### **Declaratoria de autenticidad**

Yo, Elizabeth Pamela Aniceto Chaparro con DNI N° 73232157, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica. Asimismo, 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, 02 de Julio de 2018



---

Elizabeth Pamela Aniceto-Chaparro  
DNI: 73232157

## Presentación

Señores miembros del jurado, en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada "Sistema de pagos de obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de las empresas constructoras del Cercado de Lima, año 2017", cuyo objetivo fue determinar de qué manera el sistema de pagos de obligaciones tributarias incide en la liquidez de las empresas constructoras del Cercado de Lima, año 2017 que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título profesional de Contador Público. La investigación consta de ocho capítulos. En el primer capítulo se explica la introducción, en el segundo capítulo se muestra el marco metodológico y método de investigación, en el tercer capítulo se detalla los resultados de investigación. En el cuarto capítulo se explica las discusiones. En el quinto capítulo se presenta las conclusiones. En el sexto capítulo se detalla las recomendaciones. En el capítulo VII y VIII, se detallan las referencias bibliográficas y anexos: la matriz de consistencia, la validación de instrumentos y base de datos.



---

Elizabeth Pamela Aniceto Chaparro

## Resumen

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo determinar de qué manera el sistema de pagos de obligaciones tributarias incide en la liquidez de las empresas constructoras del Cercado de Lima, año 2017.

La importancia del estudio radica en la necesidad que existe en las empresas constructoras por lo que el sistema de pagos de obligaciones tributarias afecta la liquidez, debido a que a la empresa se le detrae un porcentaje sobre sus ventas o servicios, perdiendo liquidez, por la cual cuenta con menor posibilidad de reinvertir en su capital de trabajo, teniendo que solicitar préstamos bancarios que le generan mayores costos financieros, asimismo obtiene pérdida del costo de oportunidad del dinero que hubiera invertido.

El tipo de investigación es aplicada de nivel descriptiva correlacional, el diseño de la investigación es no experimental transversal correlacional, con una población de 50 personas del área contable y financiera en 10 empresas constructoras. La técnica que se usó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos, el cuestionario fue aplicado a las empresas constructoras. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicios de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach; la comprobación de las hipótesis realizó con la prueba de Rho Spearman.

En la presente investigación se llegó a la conclusión que el sistema de pagos de obligaciones tributarias tiene incidencia con la liquidez de las empresas constructoras del Cercado de Lima, año 2017.

**Palabras clave:** Obligaciones tributarias, liquidez y capital de trabajo.

## **Abstract**

The objective of this research work is to determine how the system of payment of tax obligations affects the liquidity of the construction companies of the Cercado de Lima, year 2017.

The importance of the study lies in the need that exists in construction companies so the payment system of tax obligations affects liquidity, because the company is detracted a percentage of their sales or services, losing liquidity, by the which has less possibility of reinvesting in their working capital, having to apply for bank loans that generate higher financial costs, also obtains loss of the opportunity cost of the money that would have been invested.

The type of research is applied at the descriptive correlational level, the research design is cross-correlated non-experimental, with a population of 50 people from the accounting and financial area in 10 construction companies. The technique that was used is the survey and the data collection instrument, the questionnaire was applied to the construction companies. For the validity of the instruments, it was used the criteria of expert judgments and is also supported by the use of Cronbach's Alpha; the verification of the hypotheses made with the Rho Spearman test.

In the present investigation, it was concluded that the system of payment of tax obligations has an impact on the liquidity of the construction companies of the Cercado de Lima, year 2017.

**Keywords:** Tax obligations, liquidity and working capital.



## Índice general

Página del jurado.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaración de autenticidad.....	iv
Presentación.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
Índice general.....	viii
Índice de tablas.....	xii
Índice de figuras.....	xv
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Realidad problemática.....	2
1.2 Trabajos previos.....	3
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	8
1.3.1 Sistema de pagos de obligaciones tributarias.....	8
Teoría mixta del sistema de pagos de obligaciones tributarias.....	8
Mecanismos recaudatorios.....	8
Pago adelantado del IGV.....	8
Porcentaje de descuento.....	9
Tasa de detracciones.....	9
Tasa de retenciones.....	10
Tasa de percepciones.....	10
Depósito en la cuenta de detracciones.....	11
Pago de tributos.....	11
Anticipos del IGV.....	11
Detracción del IGV.....	11
Retención del IGV.....	12
Percepción del IGV.....	13

1.3.2	Liquidez.....	14
	Teoría mixta de la liquidez.....	14
	Dinero en efectivo.....	15
	Dinero Disponible.....	15
	Cheques.....	16
	Depósitos bancarios.....	16
	Caja chica.....	17
	Capacidad financiera.....	17
	Recursos suficientes.....	18
	Cubre sus compromisos.....	18
	Captación de fondos.....	18
	Capital de Trabajo.....	18
1.4	Marco conceptual.....	18
1.5	Formulación del problema.....	22
1.5.1	Problema general.....	22
1.5.2	Problemas específicos.....	22
1.6	Justificación del estudio.....	22
1.6.1	Justificación teórico.....	22
1.6.2	Justificación metodológica.....	23
1.6.3	Justificación tecnológica.....	23
1.6.4	Justificación práctica.....	23
1.7	Hipótesis.....	24
1.7.1	Hipótesis general.....	24
1.7.2	Hipótesis específicas.....	24
1.8	Objetivos.....	24
1.8.1	Objetivo general.....	24
1.8.2	Objetivos específicos.....	24
II.	MÉTODO.....	25
2.1.1	Diseño.....	26
2.1.2	Nivel.....	27

2.1.3	Tipo de estudio.....	27
2.1.4	Enfoque.....	28
2.1.5	Método.....	28
2.2	Variables, operacionalización.....	29
2.2.1	Variable.....	29
2.2.2	Operacionalización de las variables.....	29
2.2.3	Matriz de operacionalización de las variables.....	30
2.3	Población y muestra.....	32
	Población.....	32
	Muestreo.....	32
2.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	33
	Validez.....	33
	Confiabilidad.....	35
2.5	Método de análisis de datos.....	35
2.6	Aspectos éticos.....	35
III.	RESULTADOS.....	36
3.1	Análisis de confiabilidad del instrumento.....	37
	General.....	37
	Variable independiente: Sistema de pagos de obligaciones tributarias.....	38
	Variable dependiente: Liquidez.....	41
3.2	Análisis estadísticos descriptivos.....	44
3.3	Tablas Cruzadas.....	69
3.4	Prueba de Hipótesis.....	73
	Hipótesis general.....	73
	Hipótesis específica 1.....	74
	Hipótesis específica 2.....	75
	Hipótesis específica 3.....	76
3.5	Prueba Eta: Incidencia.....	77
IV.	DISCUSIÓN.....	79
V.	CONCLUSIONES.....	83

VI.	RECOMENDACIONES.....	85
VII.	REFERENCIAS.....	87
VIII.	ANEXOS.....	92
	Anexo 1: Matriz de consistencia.....	93
	Anexo 2: Validación de Instrumentos por expertos.....	94
	Anexo 3: Instrumento de recolección de datos.....	103
	Anexo 4: Base de datos en Excel.....	107
	Anexo 5: Pantallazo del Turnitin.....	109
	Anexo 6: Forma de solicitud por la Municipalidad del Cercado de Lima.....	110
	Anexo 7: Acta de aprobación de originalidad de tesis.....	112
	Anexo 8: Autorización de publicación de tesis en repositorio institucional UCV.....	113
	Anexo 9: Autorización de la versión final del trabajo de investigación.....	114

## Índice de tablas

Tabla 1: Matriz de operacionalización de la variable independiente: Sistema de pagos de obligaciones tributarias.....	30
Tabla 2: Matriz de operacionalización de la variable dependiente: Liquidez.....	31
Tabla 3: Cuadro de estratificación de la muestra.....	32
Tabla 4: Calificación y puntuación del cuestionario.....	33
Tabla 5: Validez de expertos.....	34
Tabla 6: Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento de la variable: Sistema de pagos de obligaciones tributarias.....	34
Tabla 7: Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento de la variable: Liquidez.....	35
Tabla 8: Resumen de procesamiento de casos: General.....	37
Tabla 9: Estadísticas de fiabilidad: General.....	38
Tabla 10: Resumen de procesamiento de casos: Sistema de pagos de obligaciones tributarias .....	38
Tabla 11: Estadísticas de fiabilidad: Sistema de pagos de obligaciones tributarias.....	39
Tabla 12: Estadísticas de total de elemento: Sistema de pagos de obligaciones tributarias.....	39
Tabla 13: Resumen de procesamiento de casos: Liquidez.....	41
Tabla 14: Estadísticas de fiabilidad: Liquidez.....	41
Tabla 15: Estadísticas de total de elemento: Liquidez.....	42
Tabla 16: El sistema de pago de obligaciones tributarias es un pago adelantado del IGV que se percibe por medio del importe de una operación.....	44
Tabla 17: El porcentaje de descuento es una tasa de detracción que se aplica a las infracciones y sanciones del mecanismo recaudatorio.....	45
Tabla 18: El titular de la cuenta de detracciones recibe abonos de sus clientes por montos detraídos sobre las facturas giradas.....	46
Tabla 19: La detracción del IGV es un mecanismo administrativo tributario que se aplica a la recaudación de tributos.....	47
Tabla 20: Los pagos de tributos son aportes de los contribuyentes que se ejecutan	

directamente a la cuenta del estado por una venta del bien o servicio.....	48
Tabla 21: Las detracciones del IGV es un modo de combatir la evasión tributaria en sectores de alta informalidad.....	49
Tabla 22: Los depósitos de las cuentas de detracciones son destinados al pago de las deudas tributarias.....	50
Tabla 23: Las retenciones del IGV es la obligación tributaria que se aplica a los proveedores.....	51
Tabla 24: Las retenciones del IGV se depositan a la cuenta del fisco con un porcentaje del 3%.....	52
Tabla 25: Las percepciones del IGV es un sistema de pago adelantado del impuesto general a las ventas mediante el cual se percibe del importe de una venta. ....	53
Tabla 26: Los pagos de tributos son un aporte de dinero que se le da al estado sobre los impuestos obligatorios.....	54
Tabla 27: El porcentaje de descuento se representar por las tasas de detracción, percepción, retención aplicables a diferentes bienes o servicios.....	55
Tabla 28: El dinero disponible que se usa para el intercambio es generalmente aceptado para los pagos de bienes, servicios y transacciones de capital.....	56
Tabla 29: Los cheques son documentos por el cual una persona ordena a una entidad bancaria que entregue un determinado dinero a aquel que posea y lo presente para su cobro.....	57
Tabla 30: Los depósitos bancarios son cuentas de ahorros o cuenta corriente donde permite depositar y retirar dinero por el titular de la cuenta.....	58
Tabla 31: La caja chica es la cuenta que realiza operaciones de menores cantidades las cuales tiene las operaciones de reembolso de dinero.....	59
Tabla 32: El capital de trabajo es la capacidad de una compañía para llevar acabo las actividades con normalidad en corto plazo.....	60
Tabla 33: La capacidad financiera cubre sus compromisos permitiendo pagar una obligación financiera en efectivo que está relacionado a un banco.....	61
Tabla 34: El cheque es una orden de pago que debe ser girado por el monto neto de cada obligación y se debe extender en forma nominativa a nombre del beneficiario o del proveedor.....	62
Tabla 35: El dinero disponible comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la empresa y puede dar uso a sus fines generales...	63
Tabla 36: Un depósito bancario consiste en un contrato virtual del cual una persona entrega	

una cierta cantidad de dinero a una entidad bancaria.....	64
Tabla 37: El capital de trabajo es considerado como recursos que requiere la empresa para desarrollar sus operaciones económicas a corto plazo.....	65
Tabla 38: La caja chica es un fondo fijo que tiene la empresa para disponer en cualquier momento.....	66
Tabla 39: Los recursos suficientes son para suplir la escasez temporal de dinero en un momento dado.....	67
Tabla 40: La captación de fondos permite recaudar dinero por parte de una entidad Que utilizara para invertir en las empresas.....	68
Tabla 41: Tabla cruzada del sistema de pagos de obligaciones tributarias con liquidez.....	69
Tabla 42: Tabla cruzada del sistema de pagos de obligaciones tributarias con dinero en efectivo.....	70
Tabla 43: Tabla cruzada del sistema de pagos de obligaciones tributarias con capacidad financiera.....	71
Tabla 44: Tabla cruzada de los mecanismos recaudatorios con liquidez.....	72
Tabla 45: Correlaciones de la prueba de hipótesis general.....	73
Tabla 46: Correlaciones de la prueba de hipótesis específico 1.....	74
Tabla 47: Correlaciones de la prueba de hipótesis específico 2.....	75
Tabla 48: Correlaciones de la prueba de hipótesis específico 3.....	76
Tabla 49: Medidas direccionales del sistema de pagos de obligaciones tributarias y liquidez.....	77
Tabla 50: Medidas direccionales del sistema de pagos de obligaciones tributarias y dinero en efectivo.....	77
Tabla 51: Medidas direccionales del sistema de pagos de obligaciones tributarias y capacidad financiera.....	78
Tabla 52: Medidas direccionales del sistema de pagos de obligaciones tributarias y capacidad financiera.....	78