

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables  
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



TRABAJO DE INVESTIGACION

Cultura Tributaria en Comerciantes de la Galería Industriales Huanca  
del Distrito De Huancayo – 2020

Para optar : El Grado de Bachiller en Contabilidad  
y Finanzas

Autor (as) : Bustamante Palomino Yaky Luzmy  
Rojas Quispe Mery Luz

Asesor : Mtro. Polo Orellana Fernando

Línea de investigación institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los  
Recursos

Huancayo – Perú

2020

CULTURA TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DE LA GALERÍA INDUSTRIALES  
HUANCA DEL DISTRITO DE HUANCAYO – 2020

TAX CULTURE IN MERCHANTS OF THE HUANCA INDUSTRIAL GALLERY OF THE  
HUANCAYO DISTRICT - 2020

Bustamante Palomino Yaky Luzmy  
Rojas Quispe Mery Luz  
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas

RESUMEN

La investigación intitulo “CULTURA TRIBUTARIA EN COMERCIANTES DE LA GALERÍA INDUSTRIALES HUANCA DEL DISTRITO DE HUANCAYO – 2020”, identifico que los comerciantes de la galería industriales Huanca del distrito de Huancayo desconocen sobre la cultura tributaria, causando esto que incumplan sus deberes tributarios como el no entregar comprobantes de pago, por ello se planteó como problema: ¿Cuál es el nivel de cultura tributaria en comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo?, respectivamente el objetivo de la investigación es determinar el nivel de cultura tributaria en comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo, formulo como hipótesis: existe un bajo nivel de cultura tributaria en comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo. Se utilizó el método científico, el tipo de investigación fue de tipo aplicada, el nivel de investigación fue descriptivo, el diseño de investigación fue no experimental de corte transversal descriptivo. La población fue de 132 comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo, el instrumento que se aplico fue el cuestionario. Dando como resultado que existe un bajo nivel de cultura tributaria en comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo, ya que se identificó que el 37.4% de los comerciantes de la Galería Industriales Huanca desconocen la fecha máxima para presentar sus declaraciones, no son conscientes de la

importancia de pagar sus impuestos; por otro lado, el 38.4% de los comerciantes de la Galería Industriales Huanca desconocen sobre sus derechos y deberes tributarios.

Palabras clave: cultura tributaria, comerciantes, conciencia tributaria, difusión tributaria, orientación tributaria, derechos y deberes tributarios

## ABSTRACT

The investigation entitled "TAX CULTURE IN HUANCA INDUSTRIAL GALLERY TRADERS OF THE HUANCAYO DISTRICT - 2020", identified that the Huanca industrial gallery traders in the Huancayo district are unaware of the tax culture, causing them to fail to comply with their tax duties as they do not deliver proof of payment, therefore the following problem was raised: What is the level of tax culture in merchants of the Huanca Industrial Gallery of the Huancayo district?, respectively, the objective of the investigation is to determine the level of tax culture in merchants of the Galería Industriales Huanca of the district of Huancayo, I formulate as a hypothesis: there is a low level of tax culture in merchants of the Galería Industriales Huanca of the district of Huancayo. The scientific method was used, the type of research was applied, the level of research was descriptive, the research design was non-experimental and descriptive cross-sectional. The population was 132 merchants from the Huanca Industrial Gallery of the Huancayo district, the instrument that was applied was the questionnaire. As a result, there is a low level of tax culture in merchants of the Huanca Industrial Gallery of the Huancayo district, since it was identified that 37.4% of the Huanca Industrial Gallery merchants do not know the maximum date to present their declarations, they are not aware of the importance of paying your taxes; On the other hand, 38.4% of the merchants of Galería Industriales Huanca are unaware of their tax rights and duties.

Keywords: tax culture, merchants, tax awareness, tax dissemination, tax orientation, tax rights and duties.

## INTRODUCCIÓN

(Muñoz & Zarate, 2018) “Evaluación del nivel de cultura tributaria de los comerciantes minoristas en el cantón Bucay, provincia del Guayas”, para optar el título de ingeniera en contabilidad y auditoría de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil de Ecuador. La investigación concluye que “En promedio el 35% de los contribuyentes encuestados de habitantes del cantón Bucay han incumplido en el pago de sus impuestos, lo cual se considera como un nivel de incumplimiento elevado para la administración tributaria”.

(Rafael, 2018) “Cultura tributaria y su repercusión en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de calzados Juliaca 2017” para optar el grado de Maestría en Contabilidad y Finanzas de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez de la ciudad de Juliaca. La investigación concluye que: “El nivel de repercusión de la cultura tributaria es significativo para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, en los comerciantes de calzados en la ciudad de Juliaca – 2017. Con este estudio ha quedado evidenciado, que el contribuyente de la Ciudad de Juliaca no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía”.

(Taquire, 2017) “Cultura tributaria y recaudación municipal en la asociación de comerciantes 18 de setiembre, Carabaylo, 2016” para optar el grado de maestría en gestión pública de la Universidad Cesar Vallejo de Perú. La investigación concluye que: “existe una correlación moderada entre las variables cultura tributaria y recaudación municipal de los comerciantes de la Asociación 18 de Setiembre Carabaylo, 2016, determinada por el coeficiente Rho de Spearman = 0.695 con un nivel de significancia de 0.01 y un valor  $p = 0.000 < 0.01$ ”

Justificación

El desarrollo de la investigación es de gran importancia porque permite fomentar y conocer el nivel de cultura tributaria en los comerciantes de la Galería Industriales Huanca, permitiendo que los resultados creen conciencia tributaria y disminuya la informalidad y la evasión tributaria; por otro lado, la investigación ayuda fomentara en los contribuyentes cumplir con los respectivos pagos y formalización de empresas. Además, los resultados y la metodología podrán guiar a futuras investigaciones.

Además, el resultado de la investigación contribuirá en identificar los factores que dificultas promover la cultura tributaria, y podrá guiar a futuras investigaciones.

### Problema

En la actualidad de acuerdo a lo que menciona Miguel Ángel Gavidia, gerente de estrategia de SUNAT, en el (Diario El Comercio, 2018) “el incumplimiento de las obligaciones tributarias por evasión y elusión le cuesta al Estado unos S/56.000 millones, estimó el gerente de Estrategia de SUNAT,”. Además, explican que hacen todo lo posible para poder contralar la evasión tributaria “ya hemos emitido algunas normas para combatir la elusión tributaria y aspectos de la evasión tributaria, pero ello no implica que la SUNAT salga con un garrote para que todos los contribuyentes cumplan por los S/56.000 millones”. Identificando que en el Perú el nivel de cultura tributaria es muy alto.

Siendo uno de los problemas principales de nuestra economía es los contribuyentes no cumplen con sus obligaciones tributarias, causando evasión de tributos, ocasionando la disminución de la recaudación de los ingresos fiscales. Resultando los mas perjudicados la misma sociedad, porque el estado al no disponer de los recursos suficientes para la satisfacción de las diversas necesidades

públicas del país, muchas de las inversiones o la ejecución de obras son postergadas. Siendo por ello necesario fomentar la cultura tributaria en los contribuyentes.

A nivel local, Huancayo existe un incremento acelerado de comerciantes, en la Galería Industriales Huanca se identificó que se expanden mercadería sin ningún tipo de comprobante de pago, evaden impuestos, no cumplen con sus obligaciones tributarias; esto es causado por poseer poco conocimiento y conciencia de tributación. Por lo antes identificado se planteó como problema ¿Cuál es el nivel de cultura tributaria en comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo?

#### Objetivo

El objetivo del estudio es: Determinar el nivel de cultura tributaria en comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo.

#### Hipótesis:

La hipótesis de la investigación es: Existe un bajo nivel de cultura tributaria en comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo.

### REVISIÓN LITERARIA

#### Cultura tributaria

Según (Amasifuen, 2015) la cultura tributaria se “identifica con el cumplimiento voluntario de los deberes y obligaciones tributarios por parte del contribuyente y no con la implementación de estrategias para incrementar la recaudación de tributos bajo presión, por temor a las sanciones”.

De acuerdo a lo que menciona (SAT, 2018) la cultura tributaria es “una conducta manifestada en el cumplimiento permanente de los deberes tributarios con base en la razón, la confianza y la

afirmación de los valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social de todos”.

Entonces podemos decir que la cultura tributaria es la actitud, criterios, hábitos que tiene la sociedad sobre los impuestos del país en el que vive. Agregando a ello que el Perú es un país que se caracteriza por que gran parte de comerciantes son informales, causando que no contribuyan en pagar impuestos, se justifican de diferentes maneras de la irresponsabilidad con sus obligaciones tributarias.

## METODOLOGÍA

Considerando la naturaleza de estudio el método general de la investigación es científico ya que de acuerdo con Kerlinger explica en (Enciclopedia, 2019), el método científico es “el estudio sistemático, controlado, empírico y crítico de proposiciones hipotéticas acerca de presuntas relaciones entre varios fenómenos”.

El método específico de la investigación es descriptivo tienen como objetivo la evaluación de algunas características de una población o situación en particular. En la investigación descriptiva, el objetivo es describir el comportamiento o estado de un número de variables.

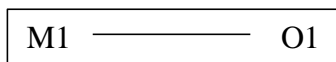
De acuerdo al nivel de complejidad del estudio el tipo de investigación es aplicada, por el tipo de análisis se trata de una investigación cuantitativa. El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal descriptivo y de nivel descriptivo ya que caracteriza un hecho, fenómeno con el fin de establecer su comportamiento que en este caso es el nivel de cultura tributaria en los comerciantes de la Galería Industriales Huanca.



De acuerdo con (Hernandez & Mendoza, 2018) menciona que el enfoque cuantitativo “se recolectan los datos medibles en escalas numéricas para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación”

El diseño es no experimental de corte transversal descriptivo, ya que no se manipulo ni se sometió a prueba la variable de estudio y es de corte transversal, puesto que la recolección de información se efectuó en un determinado tiempo. La recolección de información fue de manera directa, rápida y confiable en la realidad donde se presenta.

Esquema del diseño de investigación



Donde:

M1: representa a los comerciantes de la galería Industriales Huanca

O1: representa la información obtenida de la muestra

De acuerdo a (Hernandez & Mendoza, 2018) el tipo descriptivo puesto que “comprenderá la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición de los procesos de los fenómenos.”

Según (Hernandez & Mendoza, 2018) la población es “el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Es la totalidad del fenómeno a estudiar.”

La población está constituida por 132 comerciantes que pertenecen a la Galería Industriales Huanca que se encuentra en el distrito de Huancayo, provincia de Huancayo, Departamento Junín. Siendo una población finita y no probabilística.

Para determinar la muestra se utilizó la siguiente formula:

$$n = \frac{z^2(p * q)}{e^2 + \frac{(z^2(p * q))}{N}}$$

$$n = \frac{0.95^2(0.5 * 0.5)}{0.05^2 + \frac{(0.95^2(0.5 * 0.5))}{132}} = 99$$

Considerando que la población es finita, se aplica la formula respectiva dando como resultado que la muestra es 99. Por lo cual la muestra de la investigación es 99 comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo, siendo una muestra no probabilística.

La técnica de investigación que aplico es la encuesta, por ello se utilizó el cuestionario como instrumento de investigación.

Éticamente la investigación seguirá los lineamientos internacionales y el código de ética de la Universidad Peruana los Andes para el adecuado uso de los datos y la conservación de la ética en la investigación. Los datos serán manejados de manera reservada y la información y recopilación de la misma será obtenida con el consentimiento de la empresa base de estudio. Se hará llegar a la institución los resultados globales de la investigación, para que puedan realizar actividades en pro de la mejora de la situación que se encontró.

## RESULTADOS

La investigación utilizo como instrumento de investigación el cuestionario, siendo la escala de medición ordinal.

La tabla N° 1 nos muestra que el 37.4% de los comerciantes a veces conocen la fecha máxima para presentar sus declaraciones, seguidamente de 32.3% casi nunca conocen la fecha máxima

para presentar sus declaraciones. Lo cual nos indica que los conocimientos tributarios son nivel bajo.

Tabla N° 1

*¿Conozco la fecha máxima para presentar mis declaraciones de renta, retenciones, otros?*

<b>¿Conozco la fecha máxima para presentar mis declaraciones de renta, retenciones, otros?</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	nunca	16	16,2
	casi nunca	32	32,3
	a veces	37	37,4
	casi siempre	8	8,1
	siempre	6	6,1
	Total	99	100,0

Nota: Esta tabla indica el conocimiento de la fecha para presentar sus declaraciones de los comerciantes

Ante la pregunta *¿Soy consciente de la importancia de pagar mis impuestos?*, que se muestra en la tabla n° 2 los encuestados nos responden que un 32.3% a veces son conscientes de la importancia de pagar sus impuestos, seguidamente del 37.4% casi nunca son conscientes de la importancia de pagar sus impuestos. Por ello determinamos que la conciencia tribuirá en los comerciantes de la Galería Industriales Huanca es de nivel bajo.

Tabla N° 2

*¿Sé cuáles son mis derechos y deberes tributarios?*

<b>¿Sé cuáles son mis derechos y deberes tributarios?</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	nunca	15	15,2
	casi nunca	38	38,4
	a veces	35	35,4
	casi siempre	8	8,1
	siempre	3	3,0
	Total	99	100,0

Nota: Esta tabla indica los conocimientos de derechos y deberes de los comerciantes

En la tabla 3 se pregunta sobre *¿Sé cuáles son mis derechos y deberes tributarios?*, responden con un 38.4% casi nunca saben sus derechos y deberes tributarios, seguidamente del 35.4% de los

encuestados indicaron que a veces conocen sus derechos y deberes tributarios; por ello determinamos que comerciantes de la Galería Industriales Huanca la educación cívica tributaria es de nivel bajo.

Tabla N° 3

*¿Explico a mis hijos la importancia de cumplir con todos los pagos tributarios?*

<b>¿Explico a mis hijos la importancia de cumplir con todos los pagos tributarios?</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	nunca	25	25,3
	casi nunca	28	28,3
	a veces	38	38,4
	casi siempre	6	6,1
	siempre	2	2,0
	Total	99	100,0

Nota: Esta tabla indica el conocimiento de la importancia de cumplimiento de tributos que tienen los comerciantes

La tabla N° 4 indica que regularmente la orientación tributaria es de nivel bajo en los comerciantes, ya que un 37.4% responde que a veces los encuestados acuden a convocatoria de la SUNAT como los seminarios, talleres, charlas y otros.

Tabla N° 4

*¿La SUNAT informa de manera oportuna novedades y cambios a los contribuyentes?*

<b>¿La SUNAT informa de manera oportuna novedades y cambios a los contribuyentes?</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	nunca	20	20,2
	casi nunca	25	25,3
	a veces	28	28,3
	casi siempre	18	18,2
	siempre	8	8,1
	Total	99	100,0

Nota: Esta tabla indica el conocimiento sobre la SUNAT que tienen los comerciantes

La tabla N° 5 nos muestra que el 28.3% a veces tiene conocimiento que la SUNAT informa de manera oportuna y cambio a los contribuyentes. Indicando que la difusión tributaria en los comerciantes de la Galería Industriales Huanca es de nivel bajo.

Tabla N° 5

*¿Acudo a convocatorias por parte de la SUNAT, a seminarios, talleres, charlas, etc.?*

**¿Acudo a convocatorias por parte de la SUNAT, a seminarios, talleres, charlas, etc.?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	nunca	28	28,3
	casi nunca	27	27,3
	a veces	37	37,4
	casi siempre	4	4,0
	siempre	3	3,0
	Total	99	100,0

Nota: Esta tabla indica el conocimiento las actividades de la SUNAT que tienen los comerciantes

## INTERPRETACIÓN

En cuanto a la dimensión conciencia tributaria los resultados muestran una gran preocupación, ya que declaran y muestran tener niveles bajo cultura tributaria, donde se identifican que desconocen regularmente la fecha máxima para presentar sus declaraciones y no es consciente de la importación de pagar sus impuestos.

Para la dimensión educación cívica tributaria regularmente conocen sus derechos y deberes tributarios, agregando a ello que casi nunca explican la importancia con todos los pagos tributarios a sus hijos.

Para la dimensión de difusión y orientación tributaria muestran regularmente que los comerciantes tienen conocimientos de que la SUNAT informa de manera oportuna novedades y cambio a los contribuyentes, y que acude a los seminarios, talleres y charlas de la SUNAT.

## DISCUSIÓN

De acuerdo con el objetivo de la investigación: Determinar el nivel de cultura tributaria en comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo. Para el desarrollo de la investigación primero se definió el concepto de cultura tributaria según la (SAT, 2018) es “una

conducta manifestada en el cumplimiento permanente de los deberes tributarios con base en la razón, la confianza y la afirmación de los valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social de todos”. Posteriormente se aplicó la técnica e instrumento de investigación dando como resultado el 37.4% de los comerciantes de la Galería Industriales Huanca desconocen la fecha máxima para presentar sus declaraciones, no son conscientes de la importancia de pagar sus impuestos; por otro lado, el 38.4% de los comerciantes de la Galería Industriales Huanca desconocen sobre sus derechos y deberes tributarios. La conciencia tributaria siendo uno de los indicadores de la cultura tributaria manifiestan una gran preocupación, ya que los comerciantes manifiestan que desconocen regularmente la fecha máxima para presentar sus declaraciones y no es consciente de la importación de pagar sus impuestos.

De acuerdo a los resultados de la investigación se encontró cierta similitud con la investigación de (Rafael, 2018) “Cultura tributaria y su repercusión en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de calzados Juliaca 2017”, la investigación concluye que: “El nivel de repercusión de la cultura tributaria es significativo para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, en los comerciantes de calzados en la ciudad de Juliaca – 2017. Con este estudio ha quedado evidenciado, que el contribuyente de la Ciudad de Juliaca no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía”.

El contexto del país sobre la cultura tributaria no solo un gran problema en el Perú, la mayoría de países del continente latinoamericano tiene este problema de evasión fiscal, revelando una cultura tributaria baja en sus ciudadanos.

## CONCLUSIONES

Se concluye que existe un bajo nivel de existe un bajo nivel de cultura tributaria en comerciantes de la Galería Industriales Huanca del distrito de Huancayo, ya que se determina que el 37.4% de los comerciantes de la Galería Industriales Huanca desconocen la fecha máxima para presentar sus declaraciones, no son conscientes de la importancia de pagar sus impuestos; por otro lado, el 38.4% de los comerciantes de la Galería Industriales Huanca desconocen sobre sus derechos y deberes tributarios.

## REFERENCIAS

- Amasifuen, M. (2015). *Importancia de la cultura tributaria en el Perú*. Accounting power for business.
- Bolivar, M. (2016). *NIVEL DE CULTURA TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DE TELAS DEL PASAJE SEBASTIAN BARRANCA DEL EMPORIO GAMARRA DEL PERIODO 2015*. Lima: Universidad Cesar Vallejo.
- Candelo, L., & Perea, M. (2018). *PROMOCIÓN DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN BUENAVENTURA: REGIMEN SIMPLIFICADO DEL IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO*. Universidad del Valle.
- Diario El Comercio. (16 de noviembre de 2018). Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/sunat-evasion-elusion-tributaria-le-cuestan-s-56-000-millones-noticia-578245-noticia/>
- Enciclopedia. (11 de noviembre de 2019). Obtenido de [http://enciclopedia.us.es/index.php/M%C3%A9todo\\_cient%C3%ADfico#:~:text=Seg%C3%BAn%20la%20definici%C3%B3n%20de%20Kerlinger,Inducci%C3%B3n](http://enciclopedia.us.es/index.php/M%C3%A9todo_cient%C3%ADfico#:~:text=Seg%C3%BAn%20la%20definici%C3%B3n%20de%20Kerlinger,Inducci%C3%B3n)
- Hernandez, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hill.
- SAT. (13 de enero de 2018). *Cultura tributaria*. Obtenido de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:X2G2cOS9mk0J:https://portal.sat.gob.gt/portal/cultura-tributaria/+&cd=12&hl=es&ct=clnk&gl=pe>
- Taquire, P. (2017). *Cultura tributaria y recaudación municipal en la asociación de comerciantes 18 de setiembre, Carabayllo, 2016*. Lima: Universidad Cesar Vallejo.