



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de
abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Bach. Reyna Flores Danny

Código ORCID: 0000 0002 2655 3215

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2020

Título de Tesis

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020””

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA
CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170
Presidente

.....
Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO
CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756
Miembro

.....
Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
Miembro

.....
Mg. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
ASESOR

AGRADECIMIENTO

- Los resultados de esta tesis, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A mi familia por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mi mamá Tuli Flores quien me apoyo en todo tiempo desde que inicie mi carrera profesional hasta que la culmine, por creer en mi siempre. A mi compañera de vida Rocio Navarro quien me apoyo y alentó para continuar, cuando parecía que me iba a rendir, con ese gran apoyo emocional e incondicional. A todos los que me apoyaron para escribir y concluir esta tesis. Para ellos es esta dedicatoria de tesis, pues es a ellos a quienes se las debo por su apoyo, muchas gracias.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 23 microempresarios, cuyos resultados fueron:

Respecto a los empresarios. El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 69,6% (16) son del sexo femenino. El 52,2% (12) tienen secundaria completa.

Respecto a las características de las microempresas. El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría. El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,2% (15) tuvo problemas

o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 65,2% (15) si solicitó crédito. El 65,2% (15) si recibió crédito. El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito”. El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles. El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito. El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item offer of the district of Raymondi, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 23 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 34.8 % (8) have between 38 47 elderly years. The 69.6 % (16) become of the feminine sex. The 52.2 % (12) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 56.5 % (13) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 69.6 % (16) do not know something relative to the auditing. The 65.2 % (15) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.8 % (11) would resort to a natural person, the 39.1 % (9) they would attend a Society of auditing. The 56.5 % (13) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 60.9 % (14) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 87.0 % (20) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 65.2 % (15) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 73.9 % (17) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 69.6 % (16) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.2 % (12) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.2 % (12) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, costs.

The 52.2 % (12) do not count on books of account a day. The 65.2 % (15) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 60.9 % (14) mention that the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 56.5 % (13) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.9 % (14) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.5 % (13) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 60.9 % (14) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 65.2 % (15) if he requested credit. The 65.2 % (15) if he received credit. The 39.1 % (9) requested a credit of over 5000 suns, the 34.8 % (8) did not request credit". The 39.1 % (9) received of credit more of 5000 suns. The 43.5 % (10) requested credit to a banking house, the 34.8 % (8) did not request credit. The 43.5 % (10) granted credit a banking house. The 43.5 % an interest rate (10) is charged for the yearly credit of 3 % to him, the 34.8 % (8) did not request credit. The 65.2 % (15) if credit was opportune. **In relation to the profitability.** The 56.5 % (13) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 65.2 % (15) mentions that the profitability of its company would not get better if they would. The 56.5 % (13) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

Passwords: Auditing, taxation, Finanzas, profitability and Mypes.

INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
INDICE.....	x
INDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	18
1.1. Enunciado del problema	21
1.2. Objetivo general.....	21
1.3. Objetivos específicos	21
1.4. Justificación de la investigación	22
II. REVISION DE LA LITERATURA	23
2.1. Antecedentes.....	23
2.1.1. Antecedentes Internacionales	23
2.1.2. Antecedentes Nacionales	29
2.1.3. Antecedentes Regionales	33
2.1.4. Antecedentes Locales	38
2.2. Marco Teórico.....	44
III. METODOLOGÍA.....	56
3.1. Tipo y Nivel	56
3.1.1. Tipo.....	56
3.1.2. Nivel.....	56
3.2. Diseño de la investigación	57
3.2.1. Cuantitativo.....	57
3.2.2. No experimental.....	57
3.2.3. Transversal.....	57
3.2.4. Retrospectivo	58
3.2.4. Descriptivo.....	58
3.3. Población y muestra.....	58

3.3.1. Población	58
3.3.2. Muestra	58
3.4. Definición y operacionalización de variables	58
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	66
3.5.1. Técnicas	67
3.5.2. Instrumentos.....	67
3.6. Plan de análisis.....	67
3.7. Matriz de consistencia	68
3.7. Principios éticos	71
3.7.1. Principios éticos.....	71
3.7.2. Respeto por las personas.....	71
3.7.3. Beneficencia.....	72
3.7.4. Justicia	72
IV. RESULTADOS.....	75
4.1. Resultados.....	72
4.2. Análisis de los resultados.....	73
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	117
5.1. Conclusiones.....	117
5.2. Recomendaciones	117
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	120
6.1. Referencia Bibliográfica	120
6.2. ANEXO	125
• Instrumentos de Recolección (encuesta).....	173
• Tabla de Fiabilidad	176

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	73
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	74
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	75
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	76
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	77
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	78
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	79
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	80
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	81
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	82
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	83
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	84
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	85
Tabla 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	86
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	87
Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	88

Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	89
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	90
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	91
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	92
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	93
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	94
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	95
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	96
Tabla 25	Monto del crédito solicitado	97
Tabla 26	Monto del crédito recibido	98
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito	99
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito	100
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	101
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	102
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	103
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	104
Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	105

Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	106
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	107
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	108

INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa	73
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa	74
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa	75
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	76
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	77
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	78
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	79
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	80
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	81
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	82
Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	83
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	84
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	85
Grafico 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	86
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	87
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	88

Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	89
Grafico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	90
Grafico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	91
Grafico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	92
Grafico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	93
Grafico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	94
Grafico 23	¿Solicitó crédito?.....	95
Grafico 24	¿Recibió crédito?.....	96
Grafico 25	Monto del crédito solicitado	97
Grafico 26	Monto del crédito recibido	98
Grafico 27	Entidad a la que solicitó el crédito	99
Grafico 28	Entidad que le otorgó el crédito	100
Grafico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	101
Grafico 30	El crédito fue oportuno.....	102
Grafico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	103
Grafico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	104
Grafico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	105

Grafico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	106
Grafico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	107
Grafico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	108

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Hoy en día “las micros y pequeñas empresas, han aumentado sus actividades económicas, incrementando sus ingresos”. Con esto han disminuido “el riesgo en sus micro empresas y fortalecen sus actividades, y pretenden expandir su mercado”.

Existen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas: “Algunas de los dueños no conocen acerca de la auditoria y su importancia”. “Porque dentro del mercado en el que se desarrollan no se habla sobre este tema, como es propuesto en las grandes negocios donde existe un control administrativo de los procesos”.

Tributación

El principal objetivo de “la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas”.

Por tanto, “es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país”. Según Solórzano (2011), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo

acorde con los valores democráticos”.

El incumplimiento tributario constituye un problema nacional y local, “los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones”. Según Alejos y Carranza (2010).

Finanzas

En los últimos años, “la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo”.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipymes en el contexto mundial: sus particularidades en México, manifiestan que las Mipymes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial”. “Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos”.

Agrega Valdés y otros, “Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas”. En Estados Unidos “el 99% de las

empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada”. No obstante, “lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas”.

Rentabilidad

Bertein (2016), precisa que “la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados”. “La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo”.

Esto supone la comparación entre “la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori”.

Menciona que “la rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”. La base del análisis económico-financiero se encuentra

en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad.

Sin embargo, “a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Ucayali”. Por ejemplo, “se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1. Enunciado del problema

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?”

1.2. Objetivo general

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”

1.3. Objetivos específicos

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.

- ✓ “Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”

1.4. Justificación de la investigación

“La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”; “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales

sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

• Auditoría

García (2013), en su tesis denominado: “Auditoría de gestión a la Unidad experimental universitaria Manuel Cabrera Lozano de la Ciudad de Loja, período 2011”, para optar el grado de ingeniera en contabilidad y auditoría, Contador público auditor, de la Universidad Nacional de Loja, Loja – Ecuador. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de la presente Auditoría de Gestión se desarrolló en base al Manual de Auditoría de Gestión, la cual tiene como respaldo la documentación brindada por la institución que nos permitió detectar algunos hallazgos existentes en el periodo, mismas que se dieron a conocer en el momento oportuno para la toma de

medidas correctivas. La Unidad Educativa Experimental Universitaria “Manuel Cabrera Lozano” desde su creación no ha sido objeto de estudio de Auditoría de Gestión ocasionando desconocimiento del grado de desenvolvimiento de los administrativos en sus funciones asignadas. Los Directivos no han aplicado indicadores que sirvan para evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y actividades de la institución. Algunos empleados no cumplen con el perfil profesional para ocupar cargos asignados con relación a su título impidiendo el desenvolvimiento de las actividades. La entidad no tiene conocimiento de las Normas de Control interno ocasionando su incumplimiento de la parte pertinente que señala: que el personal debe ser capacitado y evaluado constantemente. La entidad cuenta con el respaldo de dos instituciones públicas pero cabe recalcar que la institución no cuenta con una partida presupuestaria que le permita satisfacer las necesidades que se presentan. Los objetivos propuestos en la presente Auditoría de Gestión se lograron cumplir con satisfacción por que se enmarco a las Normas de Control Interno y al Manual de Auditoría de Gestión permitiendo emitir un informe a la máxima autoridad con los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones.

- **Tributación**

Rodríguez (2014); en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa

Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

• Finanzas

Del Olmo (2013b), en su investigación “La financiación tradicional de las Pymes en España: Un análisis en el marco de la Unión Europea”, nos indica que, en España existen importantes desventajas competitivas en lo que a la captación de recursos económicos se refiere por parte de las pequeñas empresas, los empresarios refieren dificultad a la hora de captar financiamiento, así como la comprensión de las características de la financiación. Es decir según el estudio realizado el segundo mayor problema para las Pymes españolas es el acceso a la financiación (24,4% de los encuestados), por detrás de la captación de clientes. En el caso de la media de la UE también es el segundo problema de las Pymes, pero con mucha diferencia (15,1% de los encuestados). A su vez, en Francia, Alemania e Italia el acceso a la financiación es el tercer mayor problema de las Pymes.

Agrega Del Olmo, en estos países los empresarios dan más importancia a problemas como la captación de clientes, disponibilidad del personal cualificado, los costes de producción o la regulación. Otra cuestión de suma importancia se refiere a todos aquellos factores que hacen que sea más difícil obtener financiación.

Del Olmo, sostiene que hay un importante porcentaje de empresarios alemanes (58,4%), franceses (31,7%), italianos (27,4%) y en general de la Unión Europea (35,4%) que expresa que no hay obstáculos al acceso a la financiación, los empresarios españoles son

minoritarios en esta opinión (15,6%). De hecho, para ellos la limitación más importante es la insuficiencia de garantías (29,4%), seguida del alto nivel de los tipos de interés (28%).

Concluye Del Olmo, en el resto de los países analizados éstas siguen siendo las limitaciones más importantes, aunque con menor importancia relativa que en el caso español (salvo en Italia, cuyos empresarios tienen opiniones parecidas a las de los españoles en los que respecta a estas dos limitaciones). Además, un 10,4% de los españoles declaran que no disponen de la financiación necesaria (frente al 8% en Italia, 4,3% en Francia y 2,7% en Alemania). La obtención de financiación por parte de los bancos depende de varios factores externos a la situación de la empresa solicitante. De estos factores, principalmente destacan dos: la situación económica general y la predisposición de la entidad de conceder financiación.

• **Rentabilidad**

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1.

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-

commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital». (Valls Angells, 2015, par 3 - 4).

“«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»” (Valls Angells, 2015, par 7).

“La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. (Valls Angells, 2015, par 9).

“La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca “low cost o el “shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba”.

(Valls Angells, 2015, par 11).

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'one click' (el 32% de las mismas ya se realiza así).

(Valls Angells, 2015, par 14).

2.1.2. Antecedentes Nacionales

• Auditoría

Coz (2015), en su tesis denominada: “Auditoría de gestión a obras ejecutadas con procesos fraccionados y exonerados – Municipalidad Morochucos”, para optar el título de contador público, de la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho – Perú. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de obras con fraccionamiento y exoneración física o forzada no es favorable para la Municipalidad y el estado, por el contrario genera perjuicio económico. La compra de bienes duraderos con exoneración fraudulenta del proceso tampoco es favorable para la Municipalidad. Los procesos fraudulentos de fraccionamiento y exoneración materia del estudio se encuentran judicializados desde el año 2011 hasta la fecha, que ocasiona gastos adicionales en peritajes, abogados sin resultados. Las

exoneraciones y fraccionamientos del proceso de selección practicada en la Municipalidad de Los Morochucos fueron solo para favorecer al proveedor.

• **Tributación**

Limaco & Mundaca (2013) en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligaciones formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

• Finanzas

Alvarado (2014), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector comercio – rubro farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica, periodo 2012-2013”, cuyo objetivo general fue: determinar la influencia de la rentabilidad en el desempeño de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas Sector Comercio, rubro Farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica en el periodo 2012 - 2013. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 empresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 13 preguntas utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 56.6% de empresarios tiene entre 31 y 50 años. El 46.7% de empresarios tiene secundaria completa.

Respecto a las MYPES, Alvarado precisa que, el 50% de empresarios tiene una antigüedad mayor a 5 años en el rubro. El 30 % tiene como objetivo principal generar ingresos. Respecto al financiamiento: El 66.6% de empresarios solicito créditos a cajas rurales y cajas municipales. El 60% manifiesta que el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. Respecto a la capacitación: El 83.3% afirman que no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito. El 66.7% capacita a su personal en periodos anuales o bianuales Un 76.7% dicen que SI

la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

Concluye Alvarado, un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa. El 66.7% de los encuestados dicen que capacita a su personal con el método en el puesto el 76.7% manifiestan que SI la capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE Un 74.5% consideran la capacitación como una inversión. Respecto a la rentabilidad: El 60% manifiesta que SI el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. El 76.7% manifiestan que SI el financiamiento y capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE. Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

• **Rentabilidad**

Santander Cjuno (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva”, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un

modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

2.1.3. Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015”, cuyo

objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

Concluye Ponce, el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

• **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018), en su investigación análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016” concluyó que: En la actualidad, la cultura

tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

• Finanzas

Cabrera (2015), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La

investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo

general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan

subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

2.1.4. Antecedentes Locales

- **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo

en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

• **Tributación**

Castillo, Huamán (2017), en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de calleria, 2016, para obtar el titulo de Contador Publico, define que caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios y exenciones contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este

orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de las obligaciones tributarias. Un claro ejemplo son los micro empresarios del Huequito N°1 sector ropa del Distrito de Calleria, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes, por esta situación aún existe la informalidad en el Perú. Claro está que hay empresas que, si cumplen con el Estado debido a la implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multas. El origen del problema radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo. Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía

Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro Empresarios Huequito N°1 sector ropas del Distrito de Calleria, 2016 Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. 5 basada en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios (importancia del Estado frente a la recaudación de tributos), pero estos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión; y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el Estado ofrece.

- **Finanzas**

García (2015), nos menciona en su investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería de Calleria, 2014, tuvo como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio- rubro zapatería del Distrito de Calleria 2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 40,0% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 62,9% de los representantes legales

encuestados son del sexo masculino. El 37,1% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior No Universitaria Incompleta. El 42,9% de los de los representantes de la empresa son casados. El 37,1% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones. Respecto a las características de las Mypes. El 40,0% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 34,3% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 57,1% de las empresas son formales. El 62,9% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 68,6% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento. El 60,0% de las empresas han tenido financiamiento propio. El 54,3% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 37,1% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2014. El 2015 el 45,7% de las empresas solicitaron cuatro créditos. Al 31,4% de las empresas se les otorgó dos préstamos el 2014. Al 54,3 % de las empresas se les otorgó el préstamo a largo plazo el 2014. Al 51,4% de las empresas se les otorgó créditos de 60001 a 80000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,1% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 45,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

• **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o

ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de las ratios básico en temas financieros.

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la auditoría

Valderrama (2003) “no le concede una importancia trascendente a esta problemática y da inicio a la introducción de su libro Teoría y práctica de la auditoría”: “concepto y metodología, avisando de que la auditoría es también revisión y verificación, siendo considerada, pues, como la última fase del proceso contable cuyo fin es su supervisión por un profesional independiente”. Sugiere este autor que la auditoría “se origina como necesidad social, para aportar la transparencia necesaria a la documentación contable presentada por los responsables de las compañías, constituyendo un elemento de protección de los legítimos intereses de todos los usuarios de la misma”.

Por otro lado, “el término auditoría, en su acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera es confiable, veraz y oportuna”. Es revisar que “los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planteados, que las políticas y procedimientos establecidos se han

observado y respetado”. “Es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos”. Asimismo “El origen de la auditoria proviene de quien demanda el servicio”. “El servicio de auditoria lo demanda cualquier persona física o moral que realiza alguna actividad económica”. “La auditoría le da certeza a esa persona física o moral sobre la forma y el estado que guarda el negocio”.

Respecto a “las teorías del Auditoría citamos a Domínguez Fernández (2009), en sus postulados sobre” “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. “Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, entre las que se encuentra principalmente la banca”. “Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al Auditoría de la banca comercial” como son: “reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de Auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa”. “Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas”.

“En forma sencilla y clara, escribe Holmes”:

“la auditoria es el examen de las demostraciones y registros administrativos”. “El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos”. “Por otra

parte tenemos la conceptualización sintética de un profesor de la universidad de Harvard el cual expresa lo siguiente”:

“el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen”. “Tomando en cuenta los criterios anteriores podemos decir que la auditoria es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros”; “Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos”.

“Por otro lado, Rodríguez, sobre Clasificación de la Auditoria, Existen diferencias substanciales entre la Auditoría Interna y la Auditoría Externa, algunas de las cuales se pueden detallar así”:

- “En la Auditoría Interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la Auditoría Externa la relación es de tipo civil”.

- “En la Auditoría Interna el diagnóstico del auditor, esta destinado para la empresa; en el caso de la Auditoría Externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa”.

- “La Auditoría Interna está inhabilitada para dar Fe Pública, debido a su vinculación contractual laboral, mientras la Auditoría Externa tiene la facultad legal de dar Fe Pública”.

“En el Perú, Las Normas Internacionales de Auditoría, han sido adaptadas para el ejercicio profesional por los correspondientes órganos representativos de Contadores Públicos, por lo que constituye un requisito formal su observancia en todo trabajo profesional de auditoría independiente”.

“La Normas Internacionales de Auditoría, deben ser aplicadas, en forma obligatoria, en Auditoría de Estados Financieros. En circunstancias excepcionales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de las NIA para lograr en formas más efectiva el objetivo de la auditoría, cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación”.

“Para Reyes, (2015), Auditoría tributaria”, “es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia a cerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar los resultados a las partes interesadas; ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con el Estado – su grado de adecuación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debiendo para ello investigar si las declaraciones juradas se han realizado razonablemente con arreglo a las normas tributarias vigentes y de aplicación”. “De acuerdo a quien lo realice la Auditoría tributaria se conoce con el nombre de: Fiscalización tributaria y Auditoría tributaria preventiva”.

2.2.2 Teoría de la tributación

Según García Vizcaino, anota lo siguiente: “El tributo es toda presentación obligatoria, en dinero o en especie, que el Estado exige, en ejercicio de su poder de imperio, en virtud de una ley y para cubrir los gastos que demanda la satisfacción de las necesidades públicas”.

Motesinos Valera (2011), “en un artículo nos dice que los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general”. “Por otro lado también nos dice que los tributos son obligaciones dinerarias impuestas unilateralmente y exigidas por la administración pública a partir de una ley, cuyo importe se destina a solventar el gasto público”.

“El tributo, por lo tanto, es una prestación patrimonial de carácter público que se exige a los particulares”. “Es coactivo (se impone de forma unilateral aunque de acuerdo a los principios constitucionales), pecuniario (la obligación tributaria en los países capitalistas siempre se concreta en forma de dinero) y contributivo (el tributo se destina a la satisfacción de las necesidades sociales)”.

“Asimismo entre los tipos de tributo más habituales, podemos mencionar los **impuestos** (cuyo hecho imponible no tiene referencia a servicios prestados), las **tasas** (que gravan distintos hechos imponibles, como la utilización del dominio público) y las contribuciones especiales

(que se aplican cuando la persona recibe un beneficio directo de la realización de obras públicas)”.

2.2.3 Teorías de las finanzas

“Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento”, “buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible”.

Según Gitman (1.997), “los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal”. “La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año”.

Cervera Rodríguez, (2017), “El control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica El control Interno ha tomado mayor importancia en los últimos años, porque se ha convertido en un mecanismo que le permite a las compañías medir su gestión y comprobar la eficiencia en el logro de objetivos financieros”. “Ante esta posición, el control interno existe

en las organizaciones como una herramienta creada para disminuir los riesgos no solo a nivel financiero sino, a nivel de mejoramiento de procesos y participación de la alta gerencia; es así como este trabajo está basado en mostrar algunos conceptos de control interno como herramienta gerencial, logrando evidenciar el valor agregado que proporciona dicho proceso”.

Escalera (2018) “Manifiesta que la dificultades son derivadas, por una parte de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos de tendiente a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa”. “El principal argumento en este caso es que las MYPES tienen dificultades acceder al mercado de capital”. “Dice escalera que las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otras y emisión de acciones”.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Entrepreneur (2010), menciona que “los indicadores de rentabilidad son aquellos índices financieros que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera, convertir ventas en utilidades”.

“Los indicadores más utilizados son: margen bruto, margen operacional, margen neto y rendimiento de patrimonio”.

Gerencie.com (10-octubre-2017), “menciona que en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido”. “La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. “La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”.

2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas

“La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

• **Definición :** “La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003”, “en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica”, “bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

• **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** “El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro,

supervisión, inspección y verificación posterior”.

- **Régimen Tributario:** “El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad”. “El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados”. La SUNAT “adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE”.

Ley de los tributos

La Administración Tributaria Municipal

“El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú”, “señala que los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley.”

“En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que”
“Los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley”.

“Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario”, “Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas

derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

“De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente”: (a) “Los tributos comprenden”: “Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala”.

(b) “Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración”.

“En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal, en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario”. “Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia está dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales”.

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

“El Servicio de Administración Tributaria – SAT”, “fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con

personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera”.

Gobierno Regional

“El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon”, “constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos”.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la Auditoría

“Es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del ente auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto. También se considera a la auditoría como: rama o especialidad de la contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de la información financiera y evalúa la gestión administrativa”.

Muñoz & Noboa (2013) refieren que “la Auditoría es el proceso sistemático de revisión, evaluación y validación de los estados financieros o el sistema de gestión de una entidad”, con el objeto de “obtener una opinión acerca de cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad de los mismos”. “Se puede ilustrar un poco más el tradicional concepto, repasando otra cita bibliográfica que identifica a la Auditoría como”. “La acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios

establecidos. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”.

2.3.2 Definición de tributación

Desconocido (2014), define a “la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata”..

2.3.3 Definición de las finanzas

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, “como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico”. “La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios”. “En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave”.

2.3.4 Definición de la rentabilidad

Gerencie.com (10-octubre-2017), menciona que “en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido”. “La

rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. “En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa”. “La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”.

2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

La micro y pequeña empresa “es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Nivel

3.1.1. Tipo

“El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”.

3.1.2. Nivel

“El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limito a describir la principal característica de la variable en estudio”

3.2. Diseño de la investigación

“El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo”.



Donde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestas”.

O = “Observación de las variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad”.

3.2.1. Cuantitativo

“Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión”.

3.2.2. No experimental

“La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones”. “De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio”. “Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad”.

3.2.3. Transversal

“En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento”.

3.2.4. Retrospectivo

“En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado”.

3.2.4. Descriptivo

“En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información”.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

“En esta investigación la población estuvo constituida por 25 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020, información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Raymondi, Atalaya de Ucayali”.

3.3.2. Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 23 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020 el cual representa el 92% del universo”, “mientras que un 8% que corresponde a 02 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo”.

3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
----------	-----------------------	---------------------------	--------------------

“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No
		“Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si No
		“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal: Si No
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria

		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si No
--	--	--	----------------------

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal: Si No
		“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”	Nominal: Si No

		<p>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Están los libros de Contabilidad al día”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>

		“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal: Si No
		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	Nominal: Si No
		“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal: Si No
		“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
--------------------------------	------------------------------	--	---------------------------

<p>“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.</p>	<p>“Solicito crédito”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Recibió crédito”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Monto del crédito solicitado”</p>	<p>Cuantitativa:</p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Monto del crédito recibido”</p>	<p>Cuantitativa:</p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p>	<p>Cuantitativa:</p> <p>1% mensual</p>

			2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	Nominal: Si No
		“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal: Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No

tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No
		“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No Por que?
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

Fuente: Reyna (2020).

Cabe mencionar que en “el presente trabajo de investigación se tomarán como principales variables a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias”.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1. Técnicas

“Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que

la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables”.

3.5.2. Instrumentos

“Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables”

3.6. Plan de análisis

“Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtuvieron las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

3.7 Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población	
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.				Sexo	Cuantitativo- Descriptivo	“La población estará conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”
					Grado de Instrucción			
					Estado Civil			
	ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA			
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020.	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	Auditoría	Características	Años en el rubro	No experimental- retrospectivo - descriptivo	“Estará conformada por 23 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.
						“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”		Nominal si no
						“Conoce algo referente a la auditoría”		Nominal si no
						“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”		Nominal si no
						“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”		Nominal si no
“A donde acudió para obtener una Auditoría”								
“A donde acudiría para obtener una Auditoría”								

		<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020</p>	Tributación	Características	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal	si	no
					“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa”	Nominal	si	no
					“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal	si	no
					“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal	si	no
					“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal	si	no
					“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria”	Nominal	si	no
					“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal	si	no
					“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal	si	no
					“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal	si	no
					<p>“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.</p>	Finanzas	Características	“Solicito crédito”
		“Recibió crédito”	Nominal	si				no
		“Monto del crédito solicitado”	Cuantitativa:					
		“Monto del crédito recibido”	Cuantitativa:					
		“Entidad a la que solicito el crédito”	Nominal					
		“Entidad que le otorgo el crédito”	Nominal					
		“Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa:					
		“Crédito oportuno”	Nominal	si				no
		“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal	si				no
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa.”	Nominal	si				no

		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020	Rentabilidad	Características	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal	si	no
					“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal	si	no
					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal	si	no

3.8. Principios éticos

3.8.1. Principios éticos.

Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia”. “Los investigadores, las instituciones y, de hecho, la sociedad está obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

3.8.2. Respeto por las personas

Se basa en reconocer “la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía”. “A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad”.

“El respeto por las personas que participan en la investigación” (mejor “participantes” que “sujetos”, “puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio”) “se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante”.

“Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad”.

3.8.3. Beneficencia

“La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado”. De hecho, “la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante”. “Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación”. “Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás”.

3.8.4. Justicia

“El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios”. Así, por ejemplo, cuando “la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios”. “La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes”. “Toda persona debe recibir un trato digno”.

IV. RESULTADOS

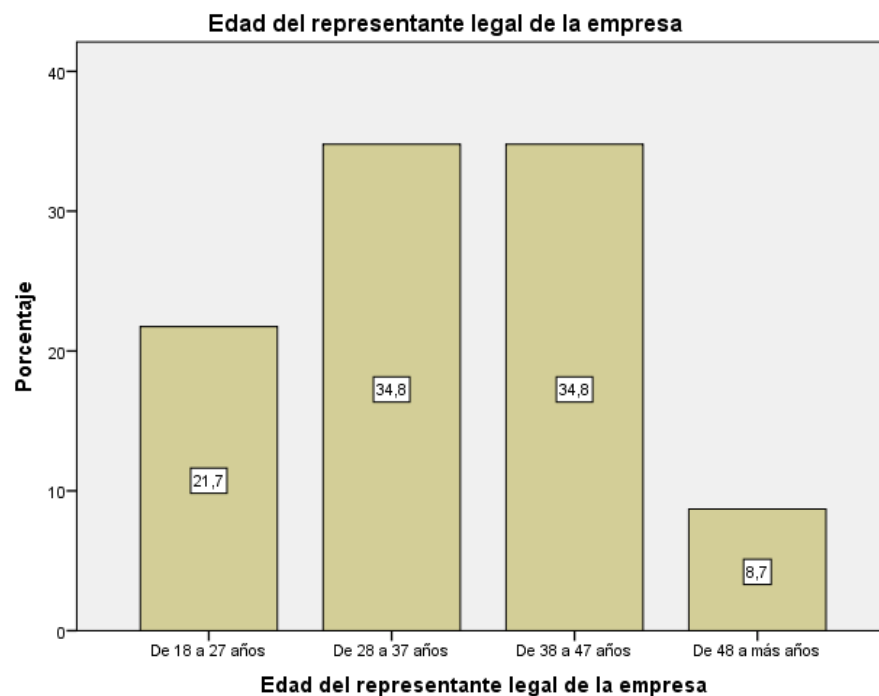
4.1. Resultados

De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020.

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 18 a 27 años	5	21,7
	De 28 a 37 años	8	34,8
	De 38 a 47 años	8	34,8
	De 48 a más años	2	8,7
	Total	23	100,0



Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa

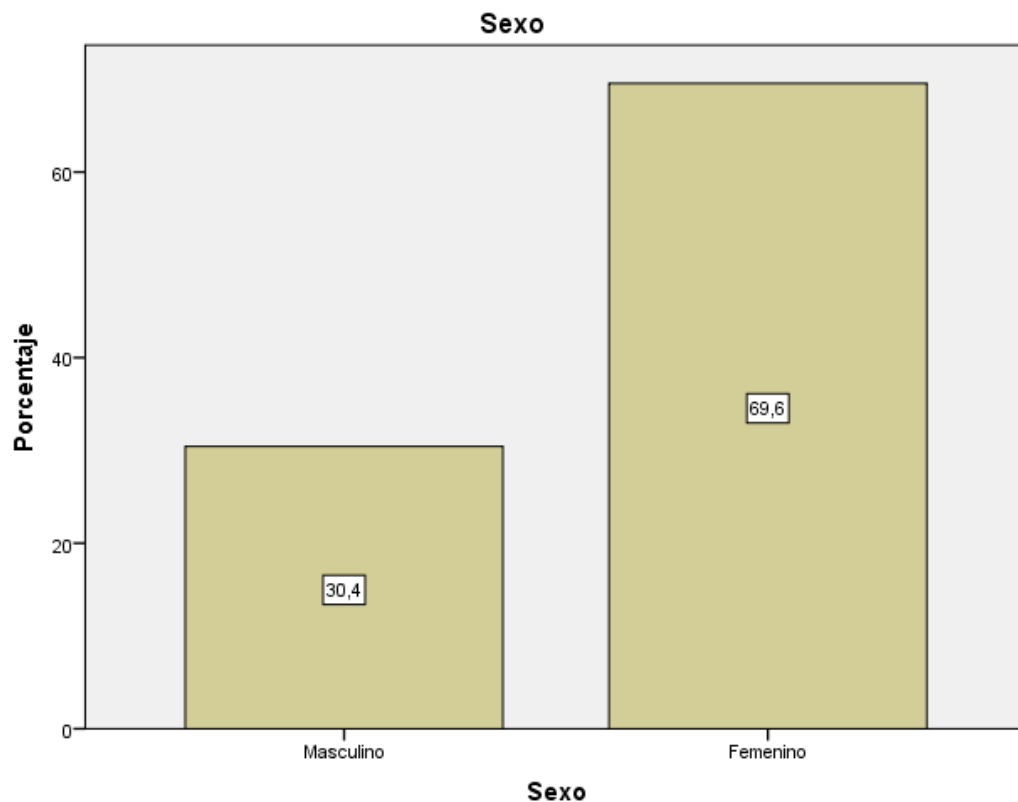
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,8% (8) tienen entre 28 a 37 años, el 21,7% (5) tienen entre 18 a 27 años y el 8,7% (2) tienen de 48 a más años.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	7	30,4
	Femenino	16	69,6
	Total	23	100,0



Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa

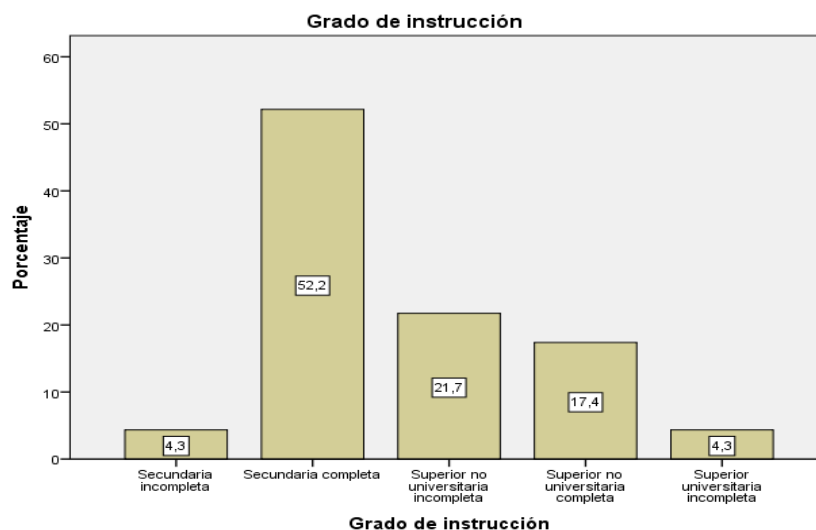
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,6% (16) son del sexo femenino y el 30,4% (7) son del sexo masculino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria incompleta	1	4,3
Secundaria completa	12	52,2
Superior no universitaria incompleta	5	21,7
Superior no universitaria completa	4	17,4
Superior universitaria incompleta	1	4,3
Total	23	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

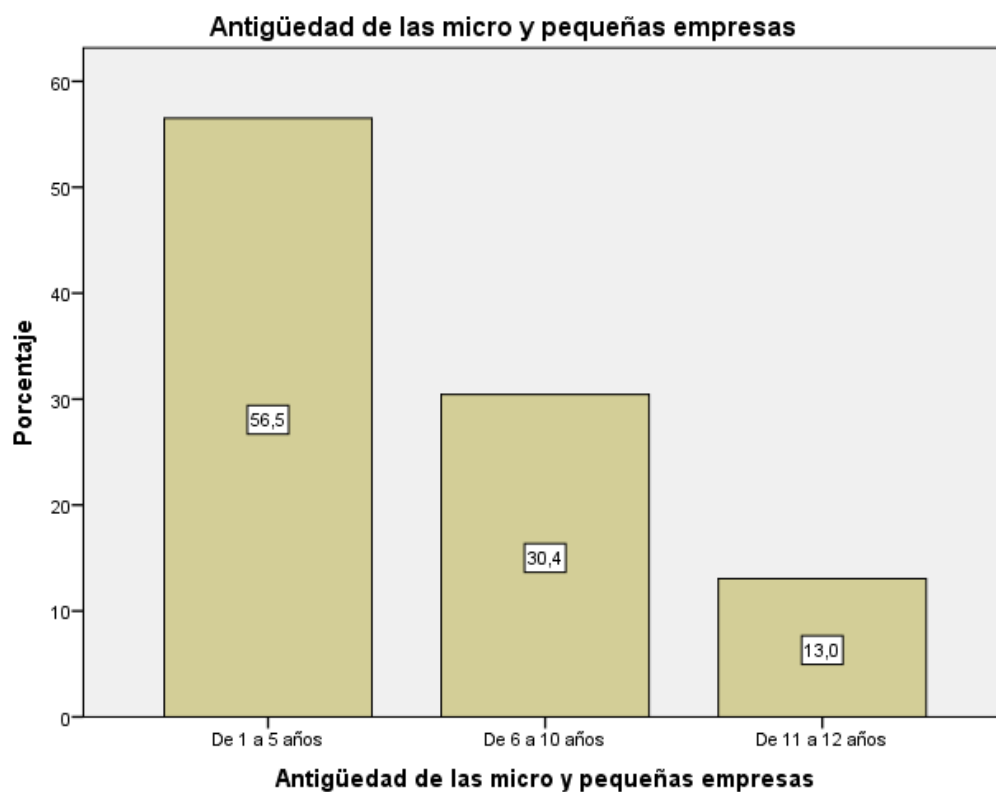
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,2% (12) tienen secundaria completa, el 21,7% (5) tienen educación superior no universitaria incompleta, el 17,4% (4) tienen estudio superior no universitaria completa, el 4,3% (1) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,3% (1) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 5 años	13	56,5
De 6 a 10 años	7	30,4
De 11 a 12 años	3	13,0
Total	23	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

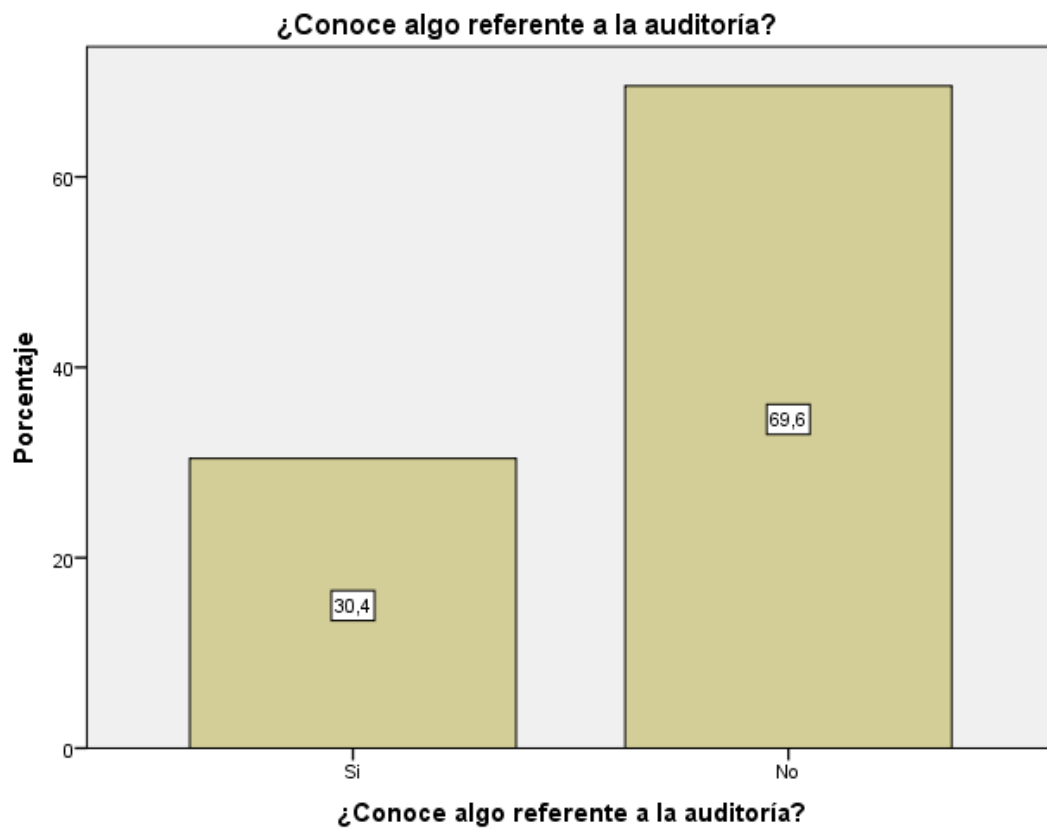
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 30,4% (7) tienen de 6 a 10 años y el 13,0% (3) tienen de 11 a 12 años.

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	30,4
	No	16	69,6
	Total	23	100,0



Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 30,4% (7) si conocen algo referente a la auditoría.

Tabla 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	34,8
	No	15	65,2
	Total	23	100,0



Gráficos 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

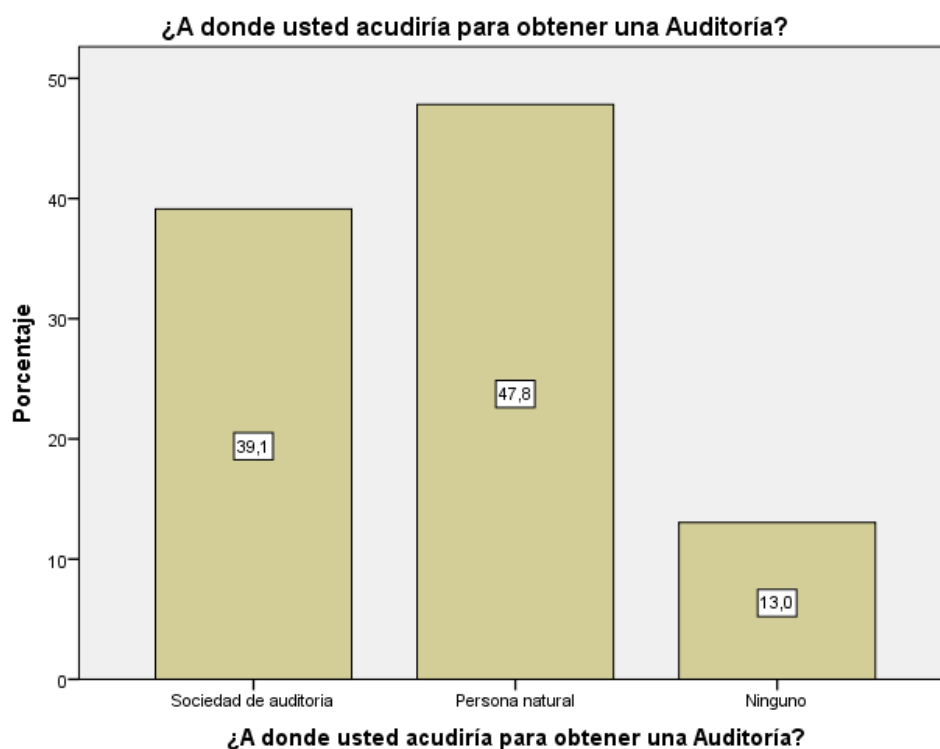
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 34,8% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

Tabla 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad de Auditoría	9	39,1
Persona natural	11	47,8
Ninguno	3	13,0
Válidos		
Total	23	100,0



Gráficos 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

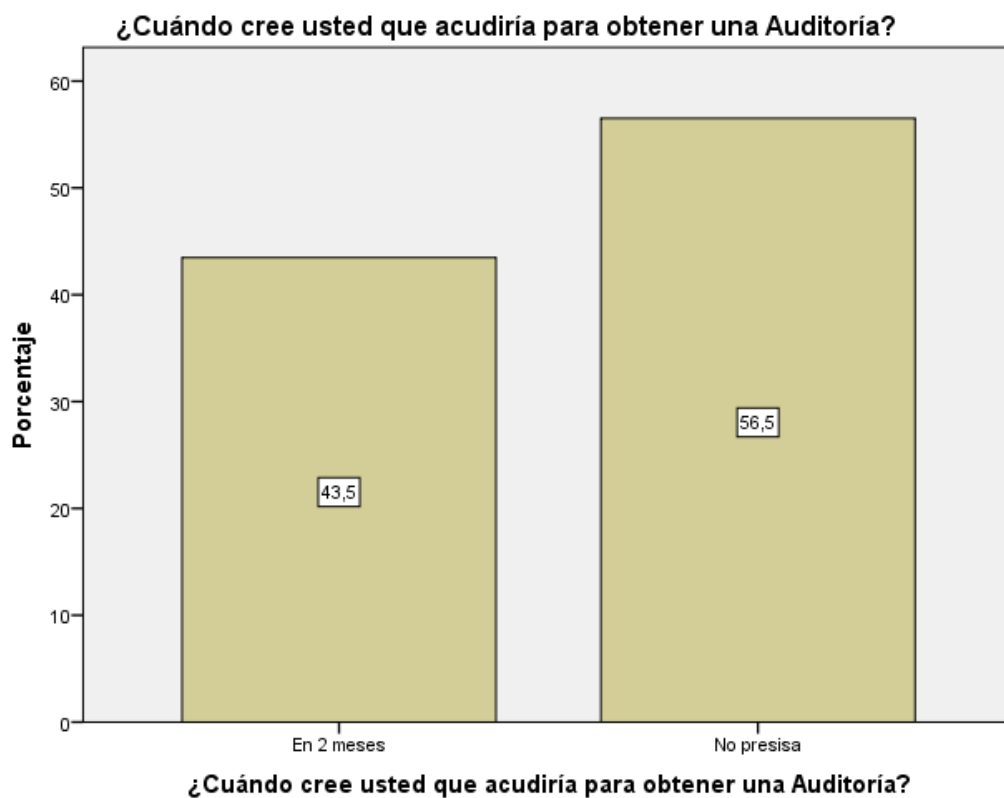
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 13,0% (3) no acudiría por auditoría.

Tabla 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	10	43,5
	No precisa	13	56,5
	Total	23	100,0



Gráficos 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

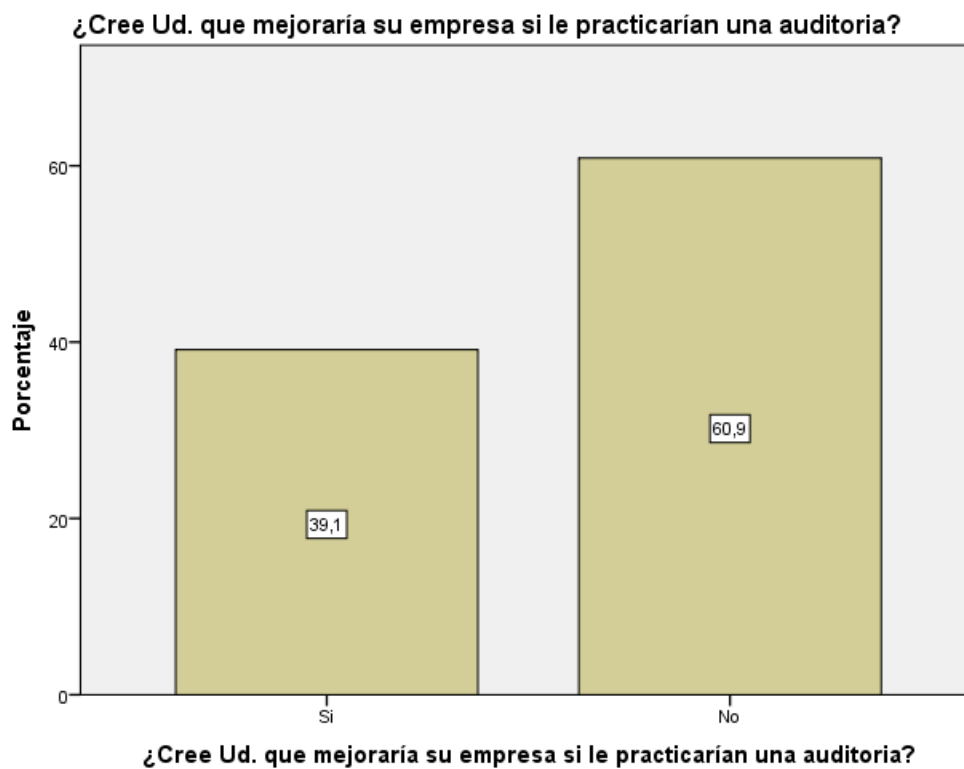
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 43,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.

Tabla 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	39,1
	No	14	60,9
	Total	23	100,0



Gráficos 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

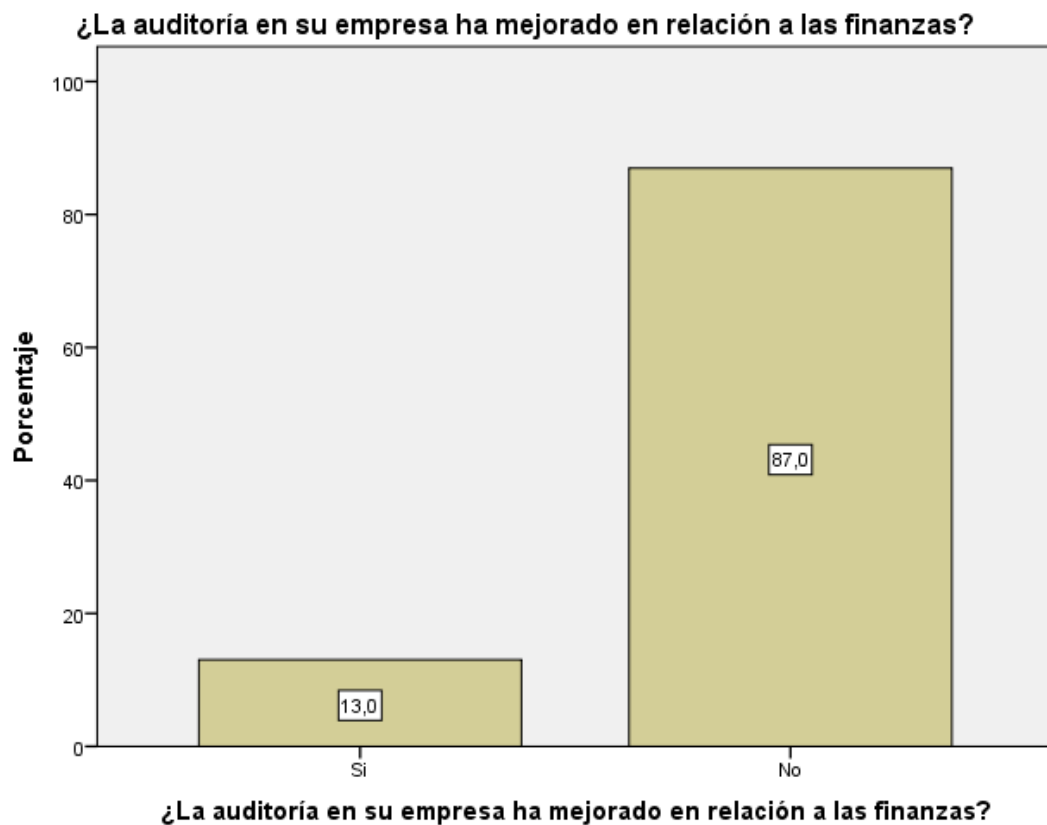
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría mientras que el 39,1% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

Tabla 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	13,0
	No	20	87,0
	Total	23	100,0



Gráficos 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 13,0% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

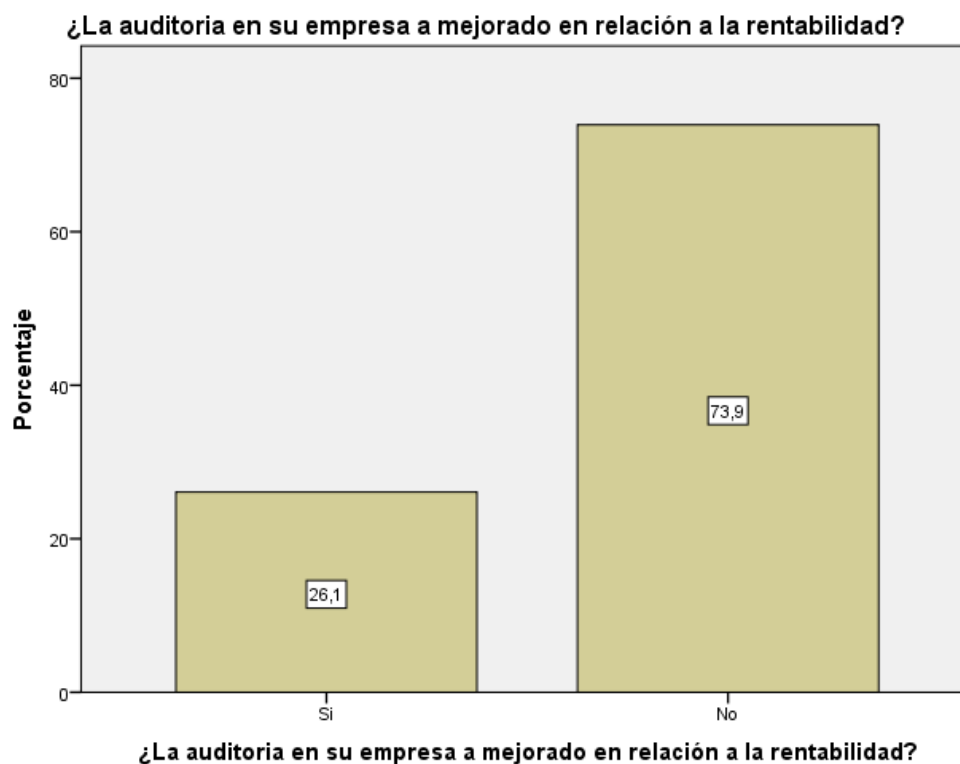
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 34,8% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.

Tabla 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	26,1
	No	17	73,9
	Total	23	100,0



Gráficos 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

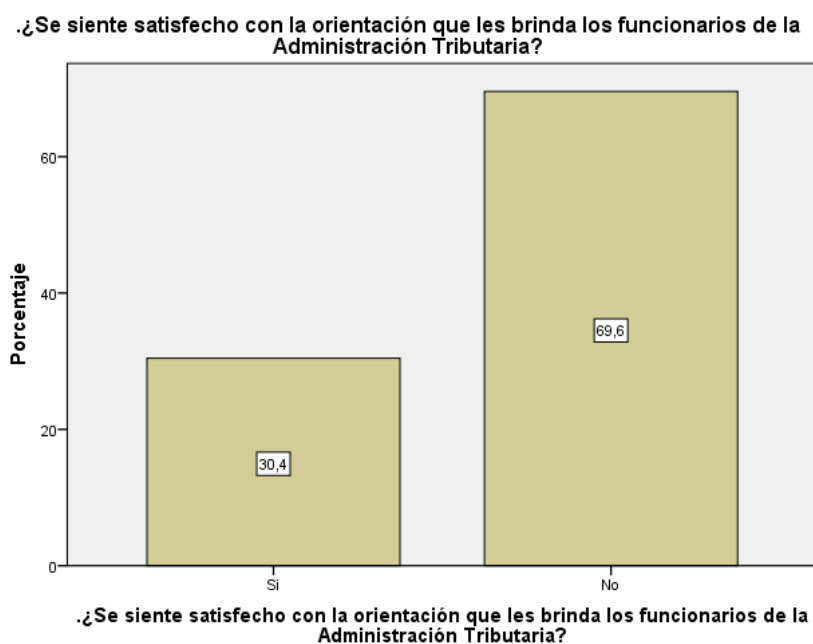
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 26,1% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	30,4
	No	16	69,6
	Total	23	100,0



Gráficos 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

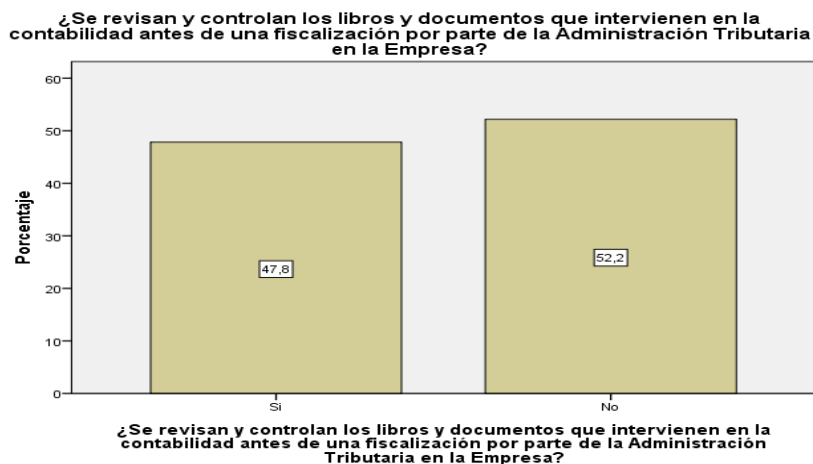
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 30,4% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	47,8
	No	12	52,2
	Total	23	100,0



Gráficos 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

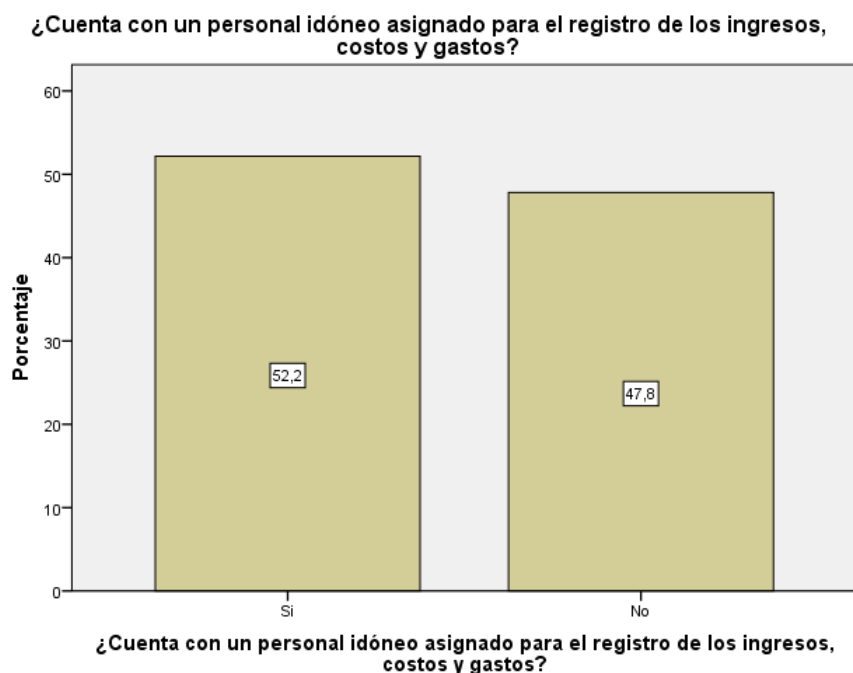
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,8% (11) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

Tabla 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	52,2
	No	11	47,8
	Total	23	100,0



Gráficos 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

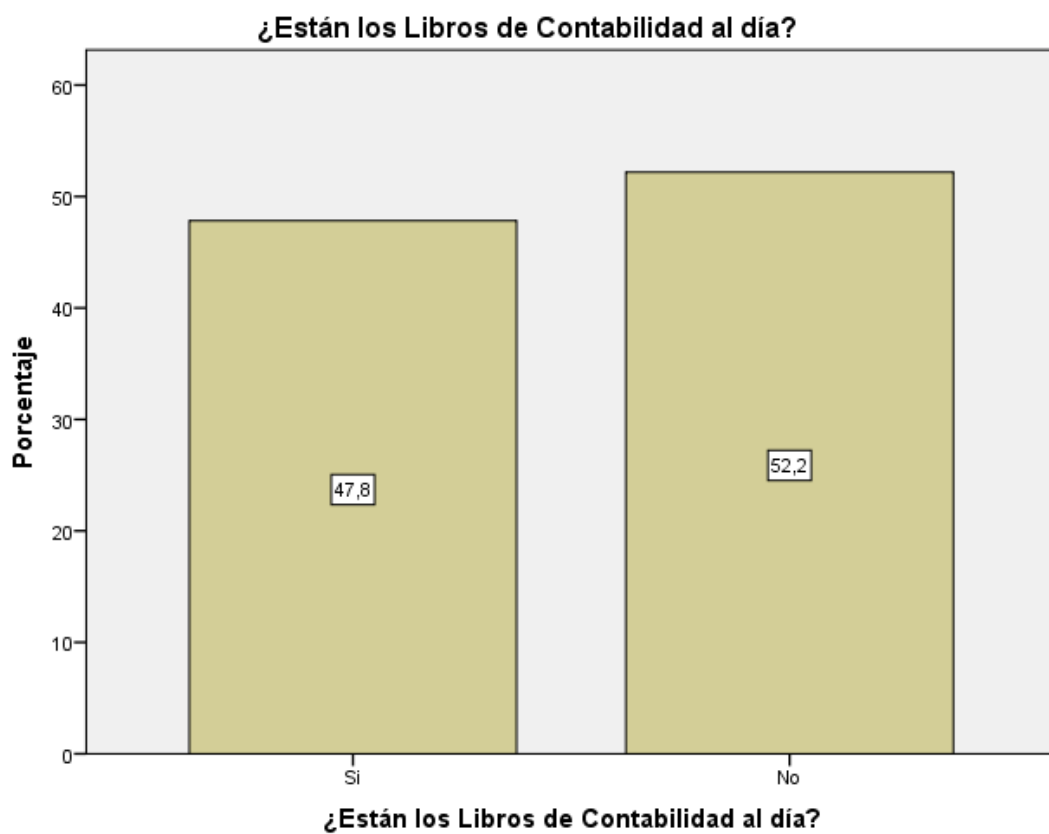
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,8% (11) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	47,8
	No	12	52,2
	Total	23	100,0



Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

INTERPRETACIÓN

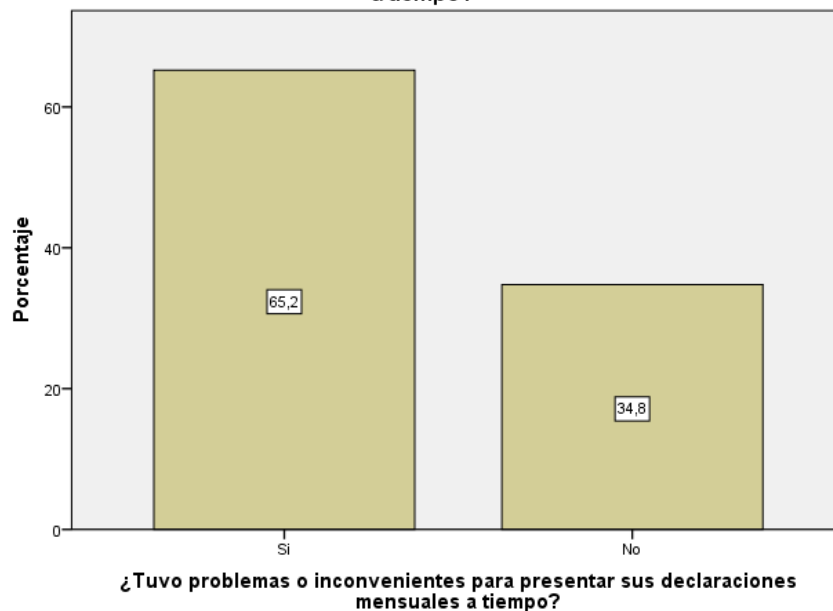
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 47,8% (11) si cuentan con libros de contabilidad al día.

Tabla 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?



Gráficos 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

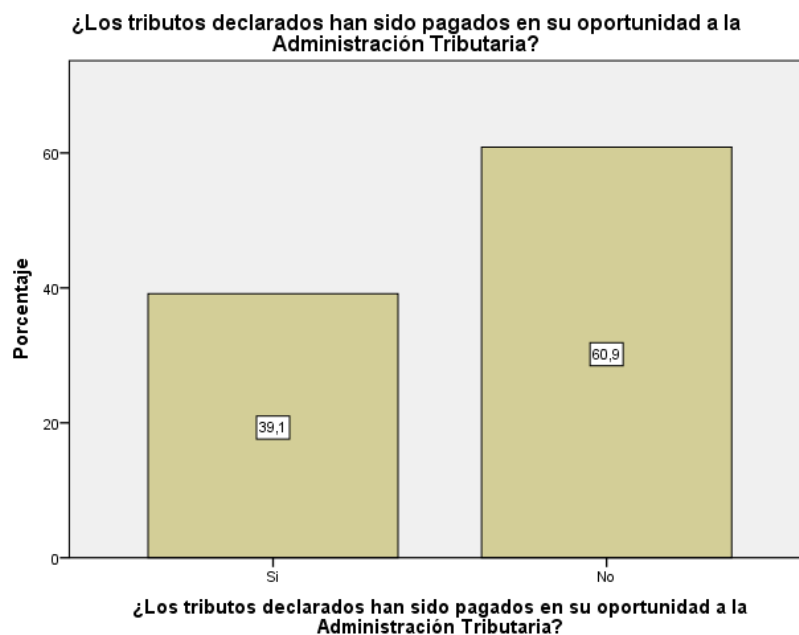
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	39,1
	No	14	60,9
	Total	23	100,0



Gráficos 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

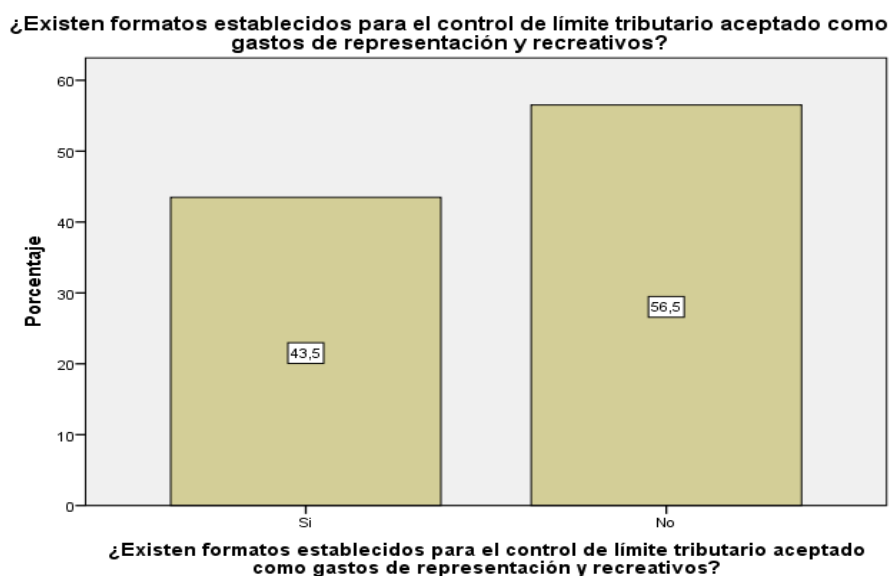
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 39,1% (9) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados.

Tabla 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	43,5
	No	13	56,5
	Total	23	100,0



Gráficos 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

INTERPRETACIÓN

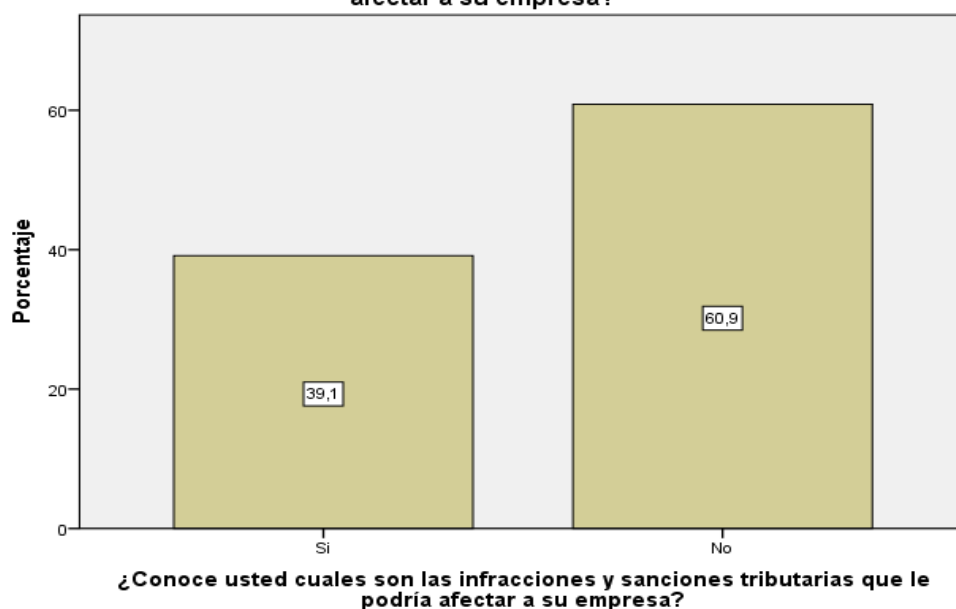
En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,5% (10) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	39,1
	No	14	60,9
	Total	23	100,0

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?



Gráficos 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

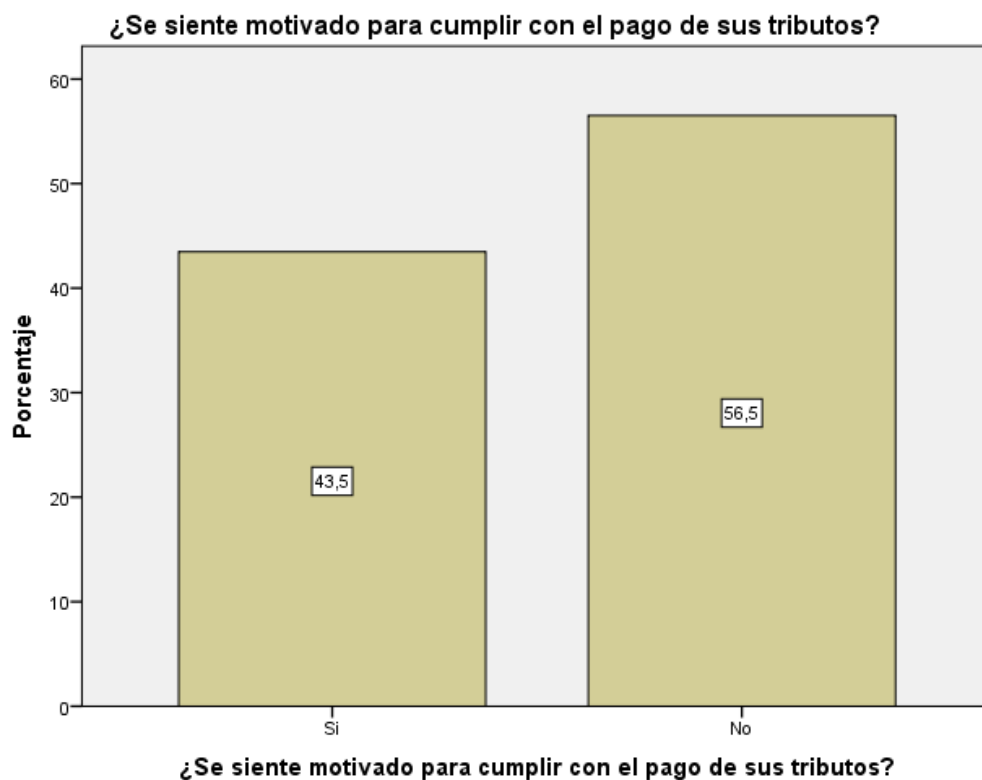
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 39,1% (9) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	43,5
	No	13	56,5
	Total	23	100,0



Gráficos 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

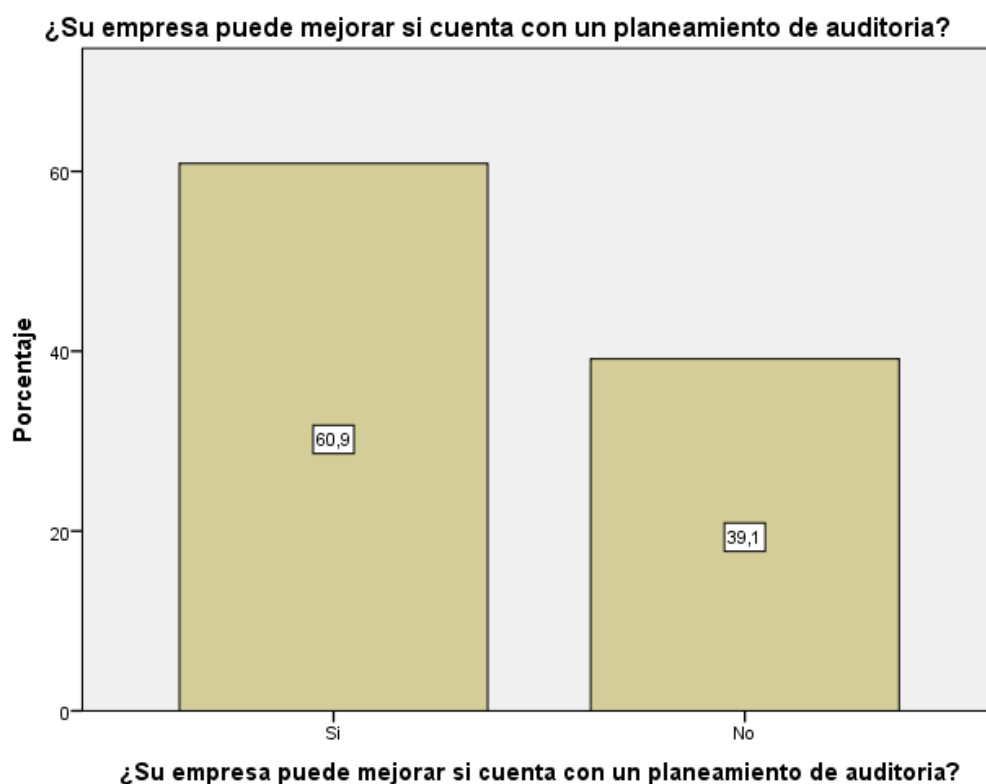
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	60,9
	No	9	39,1
	Total	23	100,0



Gráficos 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

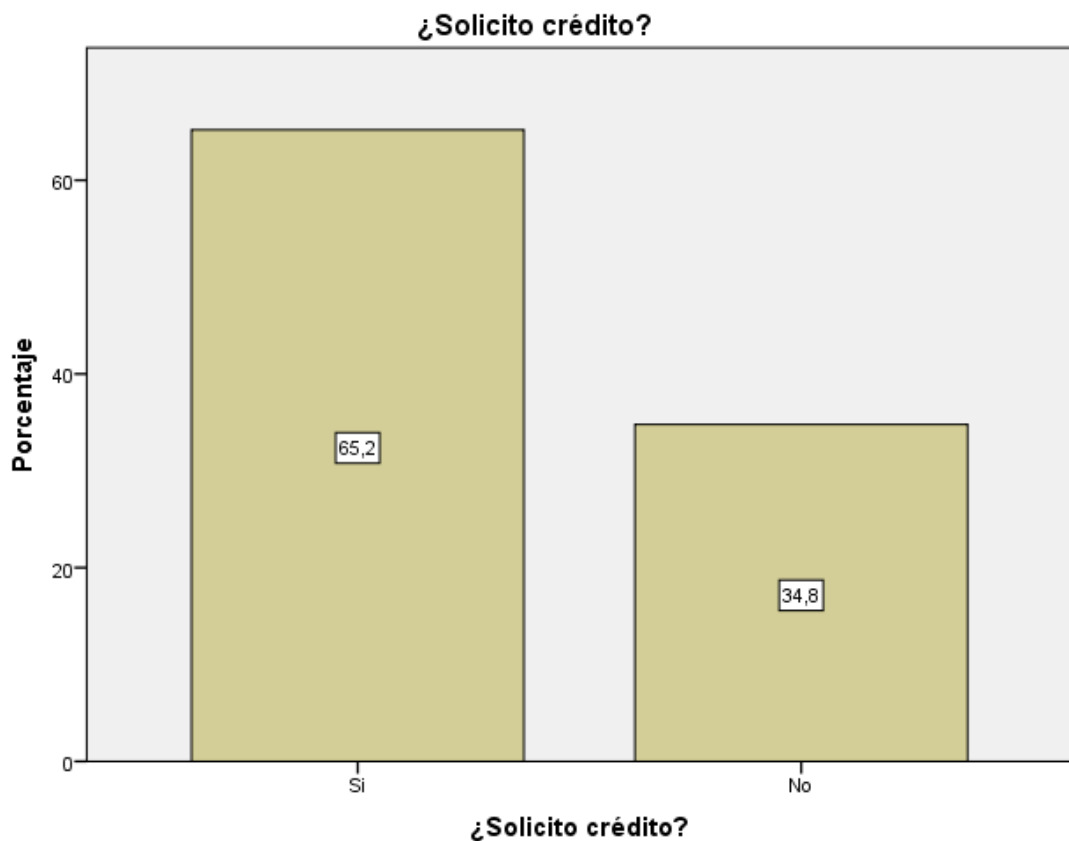
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 39,1% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

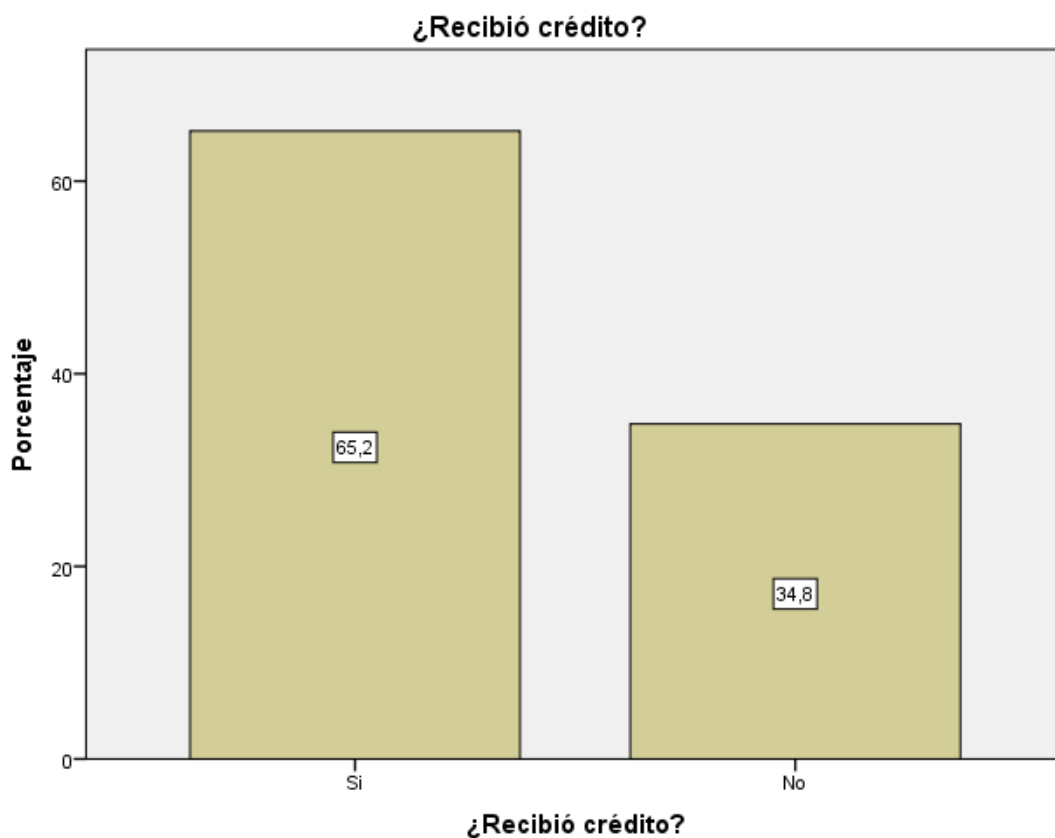
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) si solicitó crédito y el 34,8% (8) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) si recibió crédito y el 34,8% (8) no recibió crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	9 39,1
	Más de 10 000	6 26,1
	Ninguno	8 34,8
	Total	23 100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

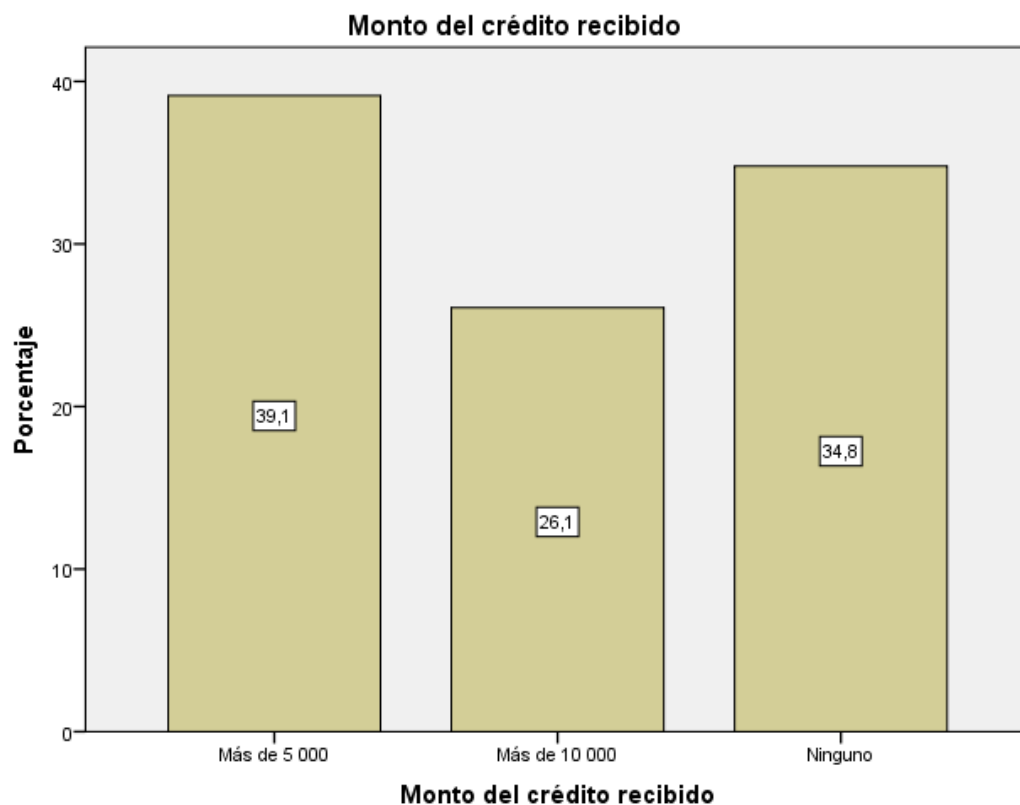
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 26,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles

Tabla 26 Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	9
	Más de 10 000	6
	Ninguno	8
	Total	23
		100,0



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

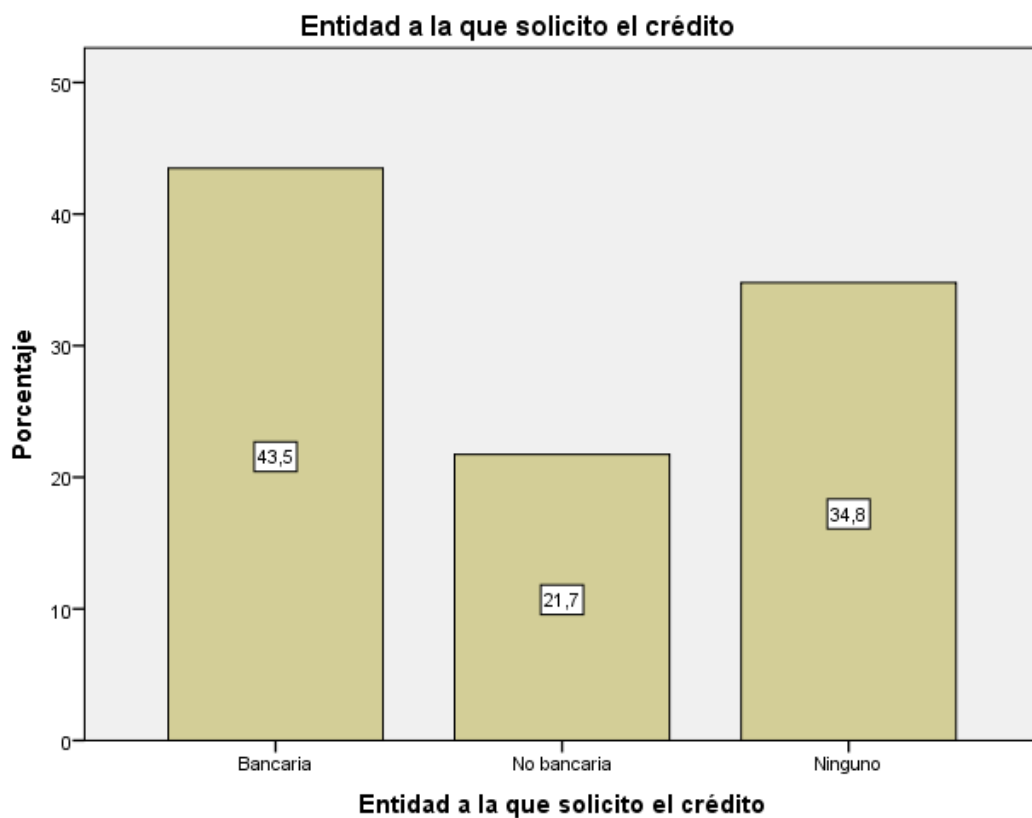
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito y el 26,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	10 43,5
	No bancaria	5 21,7
	Ninguno	8 34,8
	Total	23 100,0



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

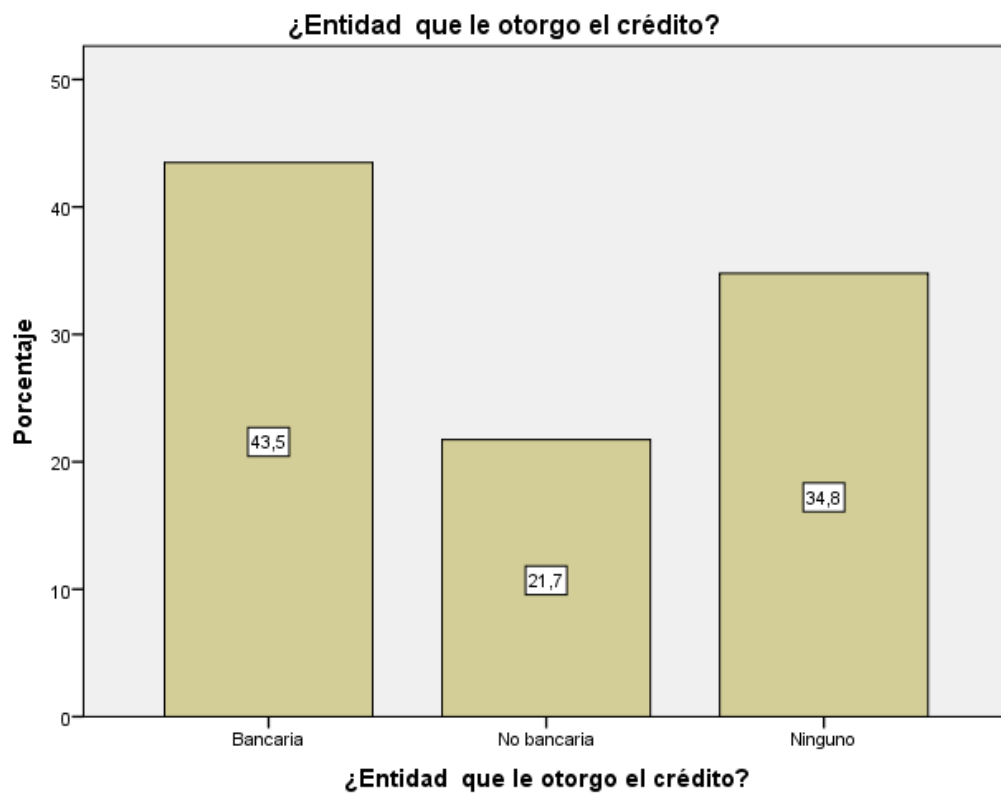
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 21,7% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Bancaria	10	43,5
	No bancaria	5	21,7
	Ninguno	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

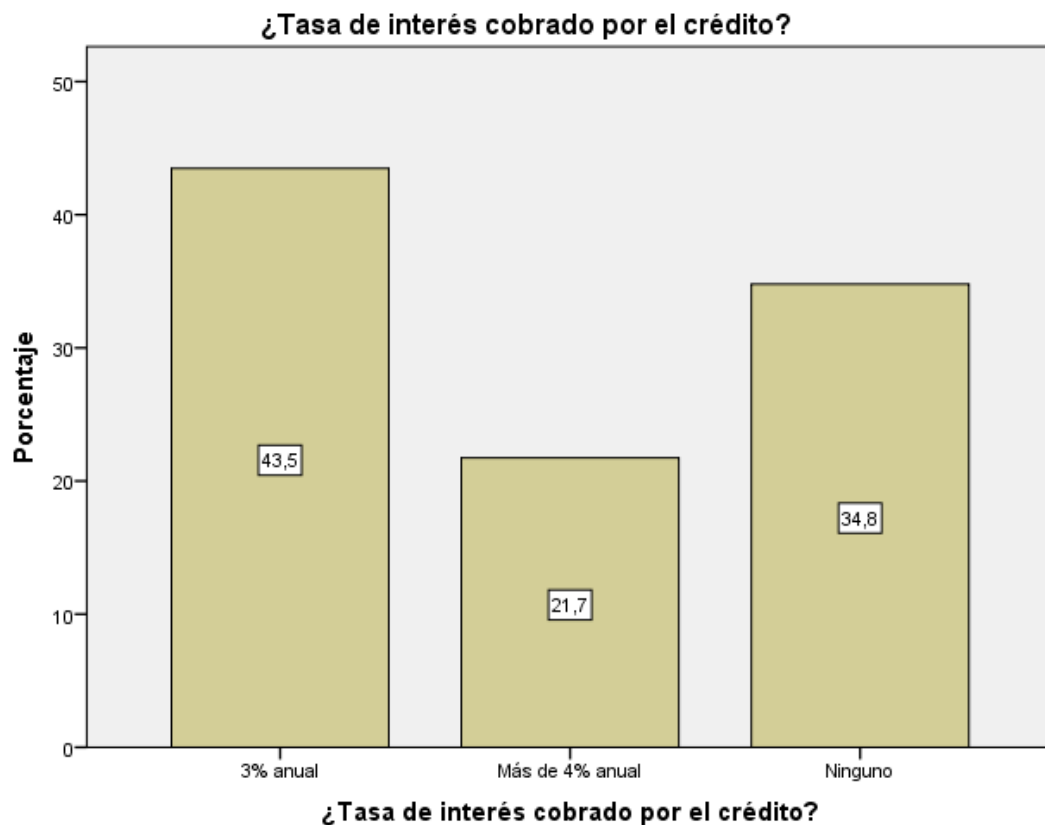
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
3% anual	10	43,5
Más de 4% anual	5	21,7
Ninguno	8	34,8
Total	23	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

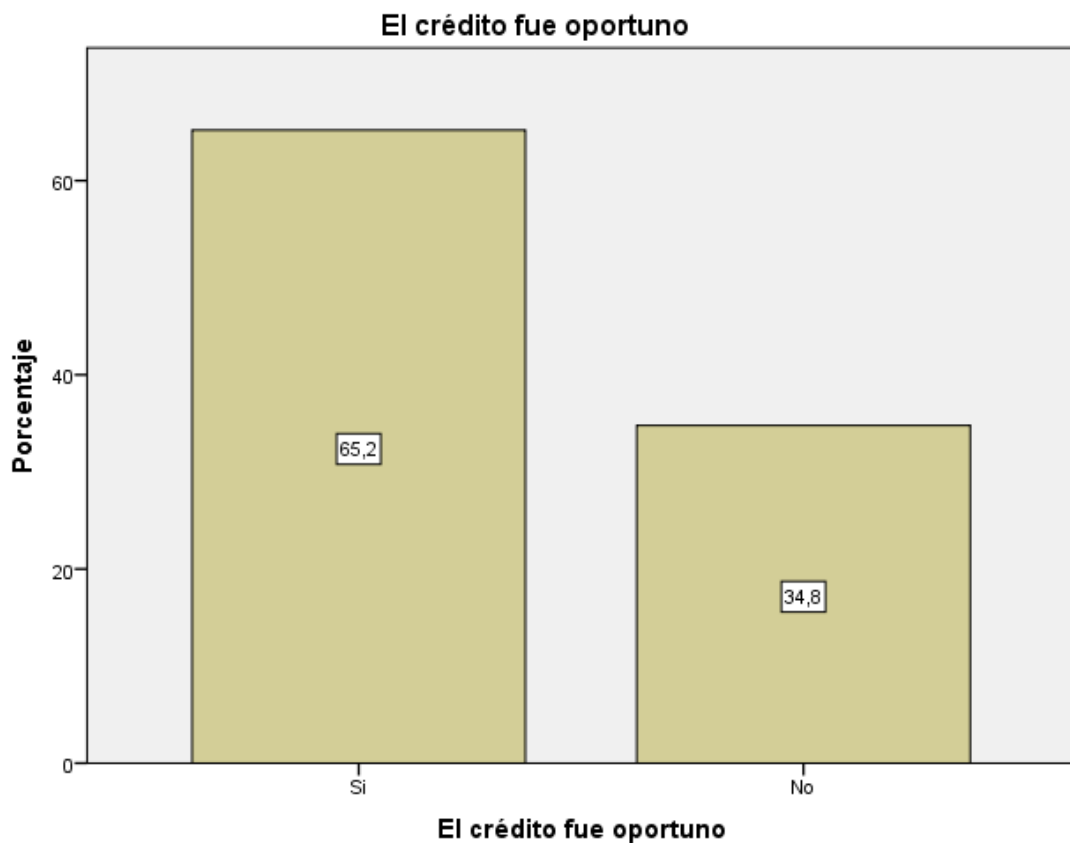
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

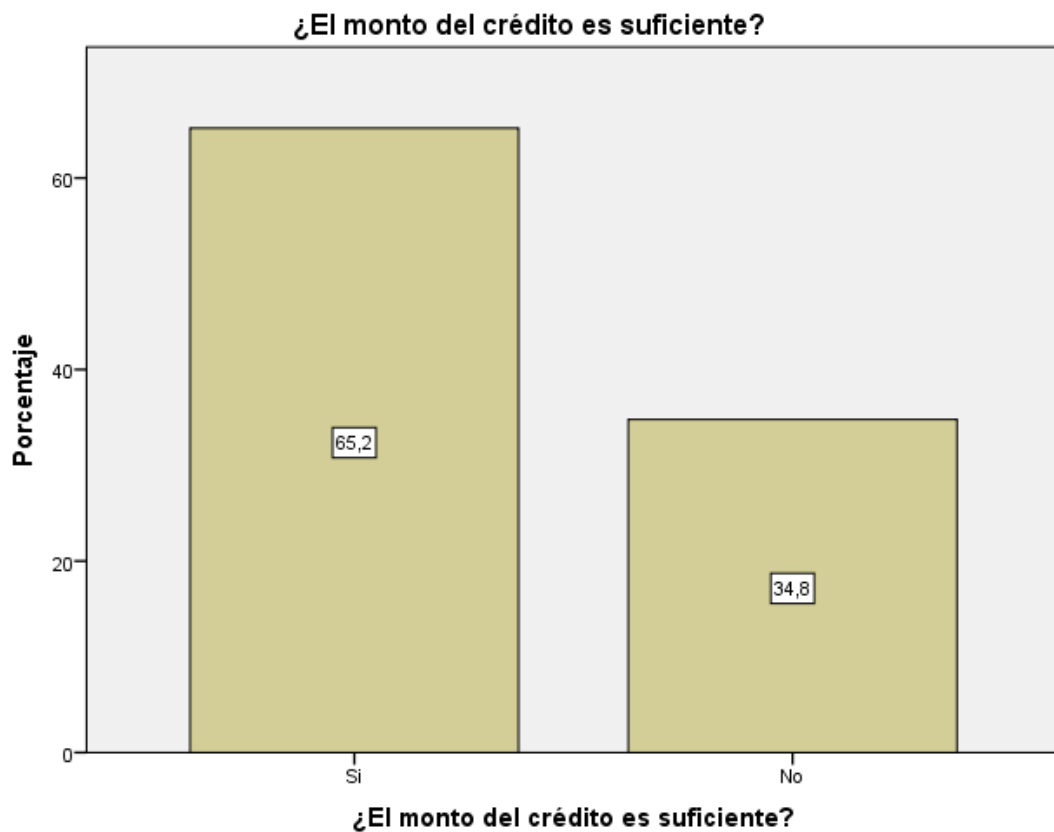
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 65,2% (15) si fue oportuno el crédito y para el 34,8% (8) no fue oportuno el crédito.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

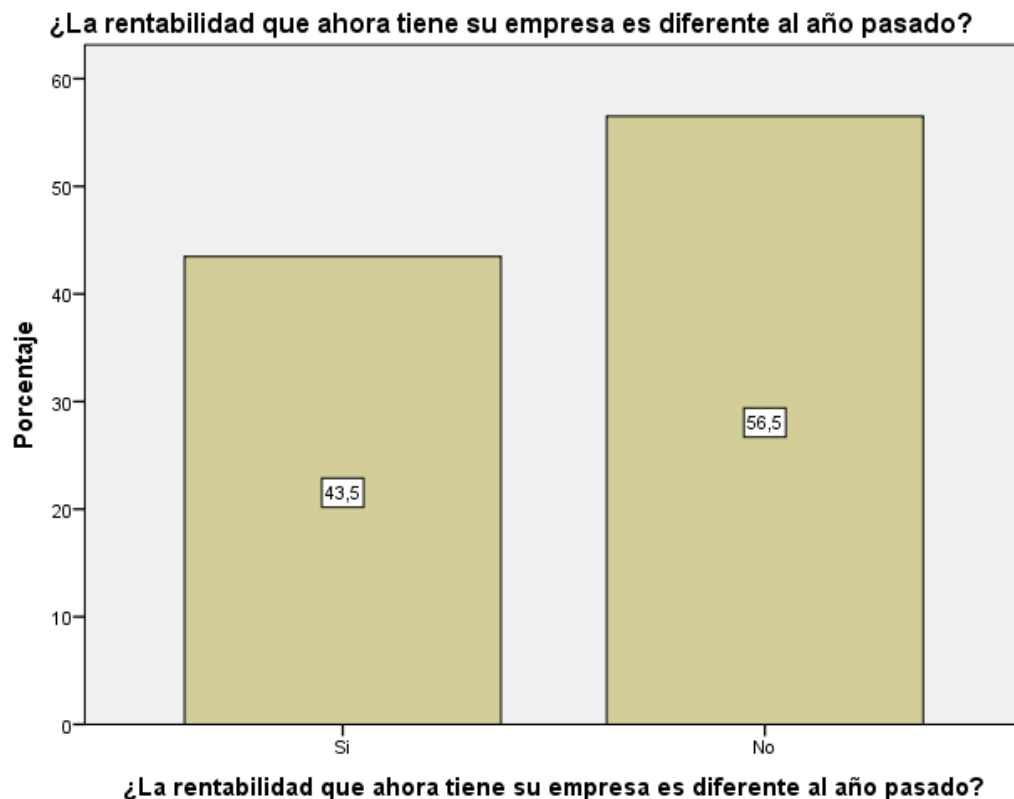
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 34,8% (8) el monto de crédito no es suficiente.

Tabla 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	43,5
	No	13	56,5
	Total	23	100,0



Gráficos 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

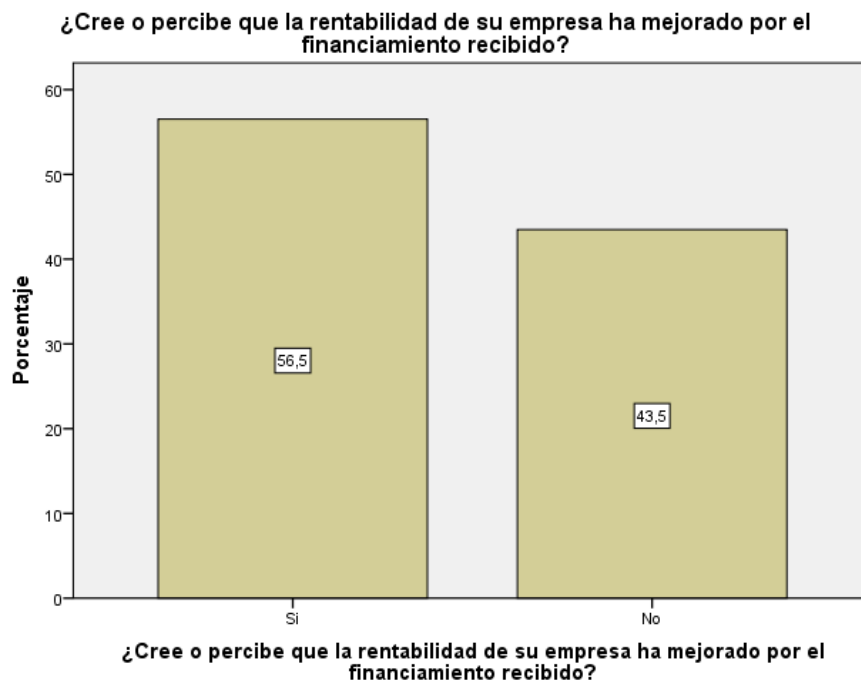
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	56,5
	No	10	43,5
	Total	23	100,0



Gráficos 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

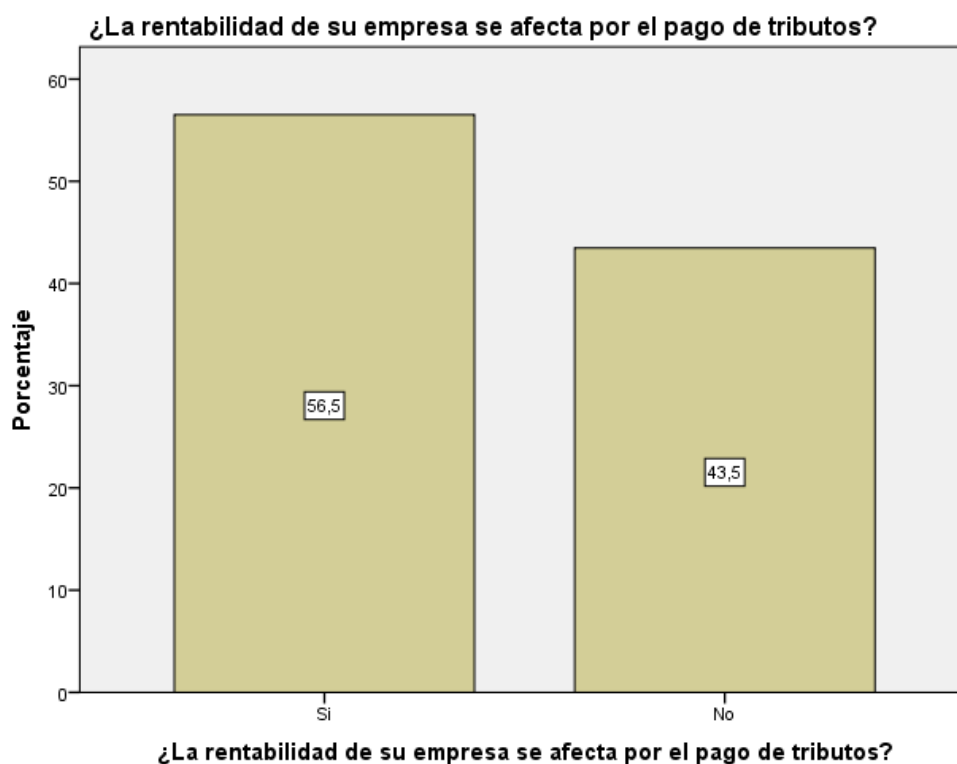
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	56,5
	No	10	43,5
	Total	23	100,0



Gráficos 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

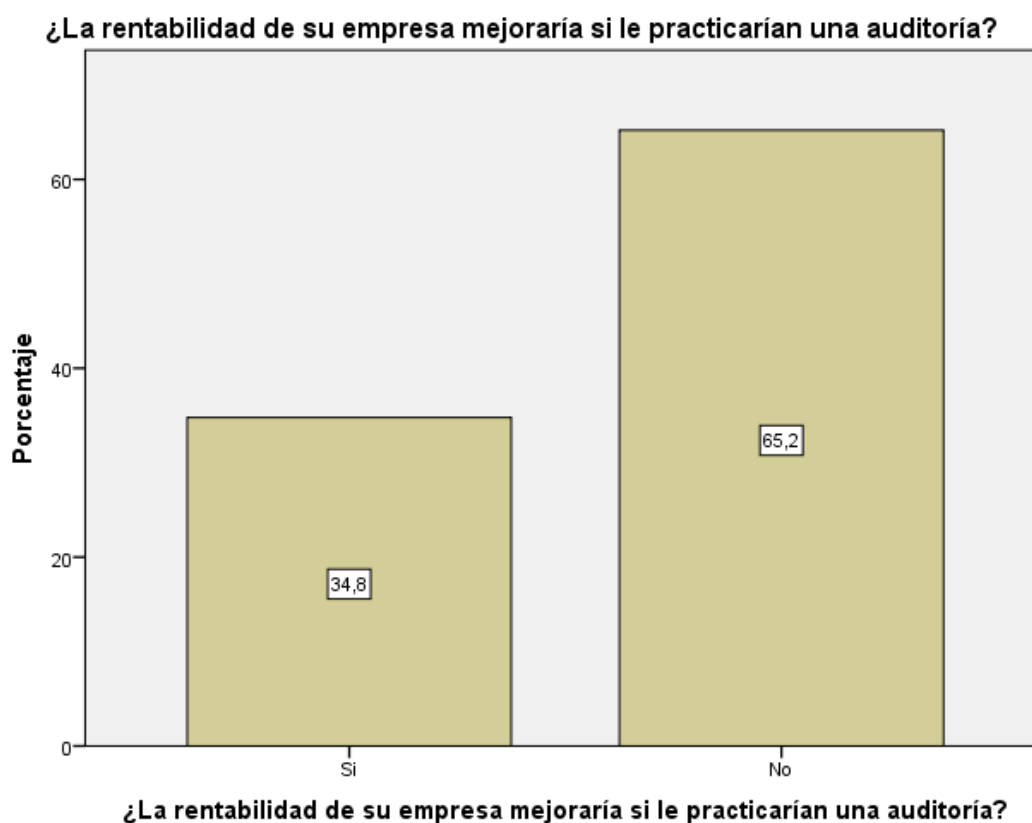
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	34,8
	No	15	65,2
	Total	23	100,0



Gráficos 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

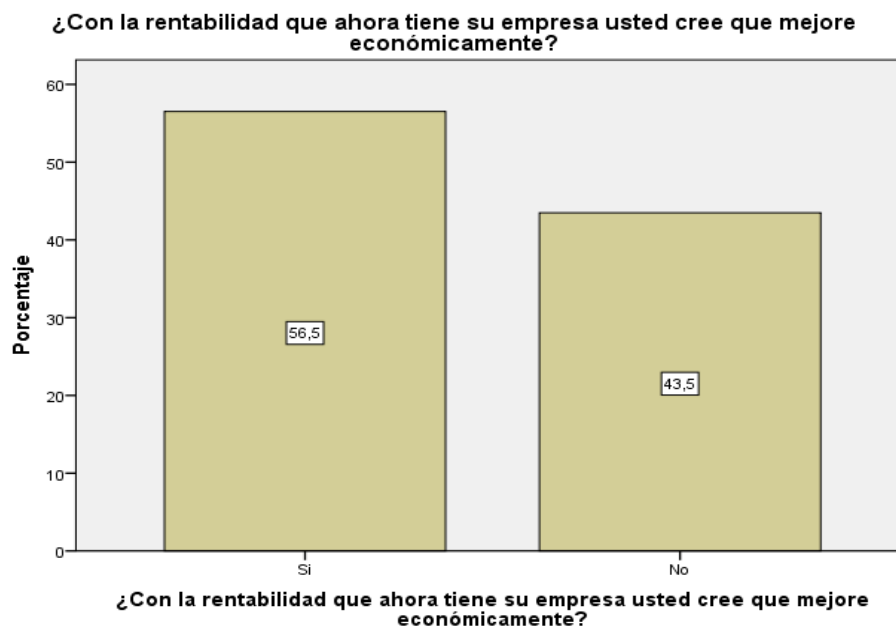
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 34,8% (8) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tabla 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	56,5
	No	10	43,5
	Total	23	100,0



Gráficos 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 43,5% (10) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

4.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

- “El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,8% (8) tienen entre 28 a 37 años, el 21,7% (5) tienen entre 18 a 27 años y el 8,7% (2) tienen de 48 a más años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 69,6% (16) son del sexo femenino y el 30,4% (7) son del sexo masculino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 52,2% (12) tienen secundaria completa, el 21,7% (5) tienen educación superior no universitaria incompleta, el 17,4% (4) tienen estudio superior no universitaria completa, el 4,3% (1) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,3% (1) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 30,4% (7) tienen de 6 a 10 años y el 13,0% (3) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- “El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 30,4% (7) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 34,8% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).
- “El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 13,0% (3) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).

- “El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 43,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
- “El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 39,1% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 13,0% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 34,8% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”. (Ver tabla N°11).
- “El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 26,1% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).

- Respecto a los tributos

- “El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 30,4% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,8% (11) mencionan que si revisan y controlan los libros y

documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”. (Ver tabla N° 14).

- “El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,8% (11) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
- “El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 47,8% (11) si cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 39,1% (9) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
- “El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,5% (10) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 39,1% (9) si conoce

cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).

- “El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 39,1% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).

- Respecto a las finanzas

- “El 65,2% (15) si solicitó crédito y el 34,8% (8) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 65,2% (15) si recibió crédito y el 34,8% (8) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 26,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito y el 26,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 21,7% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).

- “El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito y para el 34,8% (8) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 34,8% (8) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

- Respecto a la rentabilidad

- “El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 34,8% (8) menciona que

la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).

- “El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 43,5% (10) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente”.
(Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Respecto a los empresarios.

- “El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
- “El 69,6% (16) son del sexo femenino”.
- “El 52,2% (12) tienen secundaria completa”.

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

- Respecto a la auditoría

- “El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría”.
- “El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría”.

- “El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”.
- “El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.

- Respecto a los tributos

- “El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
- “El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos”.
- “El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- “El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.

- “El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.

- Respecto a las finanzas

- “El 65,2% (15) si solicitó crédito”.
- “El 65,2% (15) si recibió crédito”.
- “El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito”.
- “El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
- “El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito.
- “El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente”.

- Respecto a la rentabilidad

- “El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.

5.2. Recomendaciones

• Respecto a los empresarios.

- “Que se integren más personal a este rubro tienda de abarrotes ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que los hombres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro tienda de abarrotes o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

• Respecto a las características de las microempresas

- “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar compras de abarrotes por la población”.

• Respecto a la Auditoría

- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.

- “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.
- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas”.

• **Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

• **Respecto al financiamiento**

- “Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero”.
- “Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad”.
- “Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las micro empresarios”.
- “Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo”.

• **Respecto a la rentabilidad**

- “Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa”.
- “Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas”.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia Bibliográfica

ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno:
<http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf

Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: www.theodinstitute.org.

Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*

Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.

Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.

Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.

- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco"*, *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.

- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

6.2. ANEXO

- Carátula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Bach. Reyna Flores Danny

Código ORCID: 0000 0002 2655 3215

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2020

• **Artículo científico**

TITULO: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”

AUTOR: Bach. Reyna Flores Danny

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 23 microempresarios, cuyos resultados fueron:

Respecto a los empresarios. El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 69,6% (16) son del sexo femenino. El 52,2% (12) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría. El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 65,2% (15) si

estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 65,2% (15) si solicitó crédito. El 65,2% (15) si recibió crédito. El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito”. El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles. El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 65,2% (15) si fue oportuno el

crédito. El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

Palabras clave: Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

- **ABSTRACT**

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item offer of the district of Raymondi, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 23 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 34.8 % (8) have between 38 47 elderly years. The 69.6 % (16) become of the feminine sex. The 52.2 % (12) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 56.5 % (13) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 69.6 % (16) do not know something relative to the auditing. The 65.2 % (15) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.8 % (11) would resort to a natural person, the 39.1 % (9) they would attend a Society of auditing. The 56.5 % (13) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 60.9 % (14) does not believe that

his company would get better if they practiced an auditing. The 87.0 % (20) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 65.2 % (15) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 73.9 % (17) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability.

In relation to the tributes. The 69.6 % (16) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.2 % (12) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.2 % (12) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, costs. The 52.2 % (12) do not count on books of account a day. The 65.2 % (15) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 60.9 % (14) mention that the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 56.5 % (13) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.9 % (14) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.5 % (13) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 60.9 % (14) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing.

In relation to finance. The 65.2 % (15) if he requested credit. The 65.2 % (15) if he received credit. The 39.1 % (9) requested a credit of over 5000 suns, the 34.8 % (8) did not request credit". The 39.1 % (9) received of credit more of 5000 suns. The 43.5 % (10) requested credit to a banking house, the 34.8 % (8) did not request credit. The 43.5 %

(10) granted credit a banking house. The 43.5 % an interest rate (10) is charged for the yearly credit of 3 % to him, the 34.8 % (8) did not request credit. The 65.2 % (15) if credit was opportune. **In relation to the profitability.** The 56.5 % (13) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 65.2 % (15) mentions that the profitability of its company would not get better if they would. The 56.5 % (13) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

Passwords: Auditing, taxation, Finanzas, profitability and mypes.

II. INTRODUCCION

Auditoría

Hoy en día “las micros y pequeñas empresas, han aumentado sus actividades económicas, incrementando sus ingresos”. Con esto han disminuido “el riesgo en sus micro empresas y fortalecen sus actividades, y pretenden expandir su mercado”.

Existen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas: “Algunas de los dueños no conocen acerca de la auditoria y su importancia”. “Porque dentro del mercado en el que se desarrollan no se habla sobre este tema, como es propuesto en las grandes negocios donde existe un control administrativo de los procesos”.

Tributación

El principal objetivo de “la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento

beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas”.

Por tanto, “es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país”. Según Solórzano (2011), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

El incumplimiento tributario constituye un problema nacional y local, “los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones”. Según Alejos y Carranza (2010).

Finanzas

En los últimos años, “la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo”.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipymes en el contexto mundial: sus particularidades en México, manifiestan que las

Mipymes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial”. “Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos”.

Agrega Valdés y otros, “Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas”. En Estados Unidos “el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada”. No obstante, “lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas”.

Rentabilidad

Bertein (2016), precisa que “la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados”. “La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo”.

Esto supone la comparación entre “la renta generada y los medios

utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori”.

Menciona que “la rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”. La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad.

Sin embargo, “a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Ucayali”. Por ejemplo, “se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

2.1 Enunciado del problema

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020?”

2.2. Objetivo general

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”

2.3 Objetivos específicos

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”

2.4. Justificación de la investigación

“La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y

rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”; “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

III. MATERIALES Y METODO

3.1 Tipo de la investigación

La investigación fue tipo cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizaron procedimientos

estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

3.2 Nivel de investigación de la tesis

La investigación fue de nivel descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

3.3 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  O

Dónde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas”

O = Observación de las variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad”

▪ **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativo, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”

- **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex post-facto es la que no se manipularon las variables. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.””
- **Transversal:** La investigación fue transversal porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y se analizaron su interrelación en un solo momento.”
- **Retrospectivo:** La investigación fue retrospectivo por se indago sobre hechos o sucesos ocurridos en el pasado.”
- **Descriptivo:** La investigación fue descriptivo porque me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogio la información.”

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

“En esta investigación la población estuvo constituida por 25 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020, información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Raymondi, Atalaya de Ucayali.”

3.4.2 Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 23 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020 el cual representa el 92% del universo”, “mientras que un 8% que

corresponde a 02 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo.”

Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición

<p>“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.</p>	<p>“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”.</p>	<p>Razón</p> <ul style="list-style-type: none"> -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
---	--	---	--

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
<p>“Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.</p>	<p>“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Conoce algo referente a la auditoría”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”</p>	<p>Nominal: Si No</p>

		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal: Si No
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria
		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal: Si No

abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”	Nominal: Si No
		“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal: Si No
		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si No

		<p>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”</p>	<p>Nominal: Si No</p>

		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	Nominal: Si No
		“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal: Si No
		“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes	“Son algunas características relacionadas con el financiamiento	“Solicito crédito”	Nominal: Si No
		“Recibió crédito”	Nominal: Si No
			Cuantitativa:

del distrito de Raymondi, 2020”.	de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Monto del crédito solicitado”	S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		“Monto del crédito recibido”	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		“Entidad a la que solicito el crédito”	Nominal: Bancaria No bancaria
		“Entidad que le otorgo el crédito”	Nominal: Bancaria No bancaria
		“Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	Nominal: Si No

		“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal: Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No
		“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No

	del distrito de Raymondi, 2020”.	“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No Por que?
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

Fuente: Reyna (2020).

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Se empleó “para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

Instrumentos

Para el recojo de información se “utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables”

Plan de análisis

“Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtuvieron las tablas y

figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

IV. ANÁLISIS RESULTADOS

- Respecto a los empresarios.

- “El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,8% (8) tienen entre 28 a 37 años, el 21,7% (5) tienen entre 18 a 27 años y el 8,7% (2) tienen de 48 a más años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 69,6% (16) son del sexo femenino y el 30,4% (7) son del sexo masculino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 52,2% (12) tienen secundaria completa, el 21,7% (5) tienen educación superior no universitaria incompleta, el 17,4% (4) tienen estudio superior no universitaria completa, el 4,3% (1) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,3% (1) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 30,4% (7) tienen de 6 a 10 años y el 13,0% (3) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- “El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 30,4% (7) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).

- “El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 34,8% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).
 - “El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 13,0% (3) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).
 - “El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 43,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
 - “El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría mientras que el 39,1% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
 - “El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 13,0% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
 - “El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 34,8% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”. (Ver tabla N° 11).
 - “El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 26,1% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).
- Respecto a los tributos**
- “El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 30,4% (7)

- si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,8% (11) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”. (Ver tabla N° 14).
 - “El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,8% (11) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
 - “El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 47,8% (11) si cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
 - “El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
 - “El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 39,1% (9) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).

- “El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,5% (10) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
 - “El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 39,1% (9) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).
 - “El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
 - “El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 39,1% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).
- Respecto a las finanzas**
- “El 65,2% (15) si solicitó crédito y el 34,8% (8) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
 - “El 65,2% (15) si recibió crédito y el 34,8% (8) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
 - “El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 26,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).

- “El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito y el 26,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 21,7% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).
- “El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito y para el 34,8% (8) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 34,8% (8) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

- Respecto a la rentabilidad

- “El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).

- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 34,8% (8) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).
- “El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 43,5% (10) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente”. (Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES

- Respecto a los empresarios.

- “El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
- “El 69,6% (16) son del sexo femenino”.
- “El 52,2% (12) tienen secundaria completa”.

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

- Respecto a la auditoría

- “El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría”.

- “El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
 - “El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”.
 - “El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
 - “El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”.
 - “El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.
- Respecto a los tributos**
- “El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
 - “El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
 - “El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos”.
 - “El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día”.
 - “El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
 - “El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

- “El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.
- “El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.

- Respecto a las finanzas

- “El 65,2% (15) si solicitó crédito”.
- “El 65,2% (15) si recibió crédito”.
- “El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito”.
- “El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
- “El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito.
- “El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente”.

- Respecto a la rentabilidad

- “El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.

VI. RECOMENDACIONES

• Respecto a los empresarios.

- “Que se integren más personal a este rubro tienda de abarrotes ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que los hombres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro tienda de abarrotes o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

• Respecto a las características de las microempresas

- “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar compras de abarrotes por la población”.

• **Respecto a la Auditoría**

- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.
- “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.
- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas”.

• **Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

• **Respecto al financiamiento**

- “Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero”.
- “Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad”.

- “Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las micro empresarios”.
 - “Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo”.
- **Respecto a la rentabilidad**
- “Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa”.
 - “Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas”.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencia Bibliográfica

ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación*. Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional*. Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centty Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura->

financiamiento /fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml.

- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco",Revista de*

- pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.

- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2005). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). *Empleo y pequeña empresa en el Perú*. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). *Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo*. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). *Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán*.

Declaración Jurada del Artículo Científico
DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE
PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo Danny Reyna Flores, identificada con DNI N° 42001079 estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Raymondi , 05 de setiembre del 2020

.....
Danny Reyna Flores
DNI N° 42001079

Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA				
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población “La población estará conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”			
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.			Sexo	Cuantitativo-Descriptivo				
	Grado de Instrucción Estado Civil									
	ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA					
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020.	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	Auditoría	Características	Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	“Estará conformada por 23 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.		
						“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”		Nominal	si	no
						“Conoce algo referente a la auditoría”		Nominal	si	no
						“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”		Nominal	si	no
						“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”		Nominal	si	no
						“A donde acudió para obtener una Auditoría”				
“A donde acudiría para obtener una Auditoría”										

		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020	Tributación	Características	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal	si	no
					“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa”	Nominal	si	no
					“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal	si	no
					“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal	si	no
					“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal	si	no
					“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria”	Nominal	si	no
					“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal	si	no
					“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal	si	no
					“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal	si	no
		“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”.	Finanzas	Características	“Solicito crédito”	Nominal	si	no
					“Recibió crédito”	Nominal	si	no
					“Monto del crédito solicitado”	Cuantitativa:		
					“Monto del crédito recibido”	Cuantitativa:		
					“Entidad a la que solicito el crédito”	Nominal		
					“Entidad que le otorgo el crédito”	Nominal		
“Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa:							
“Crédito oportuno”	Nominal				si	no		
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y	Rentabilidad	Características	“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal	si	no		
			“Cree que el financiamiento mejora la empresa.”	Nominal	si	no		
			“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal	si	no		

		pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020		“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal	si	no
				“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal	si	no

- Instrumentos el cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales
de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Reyna Flores Danny

Fecha:/...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 a 12 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

3.3. ¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedad de auditoria () Persona natural () Ninguno ()

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes () En 2 meses () No precisa ()

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si () No ()
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si () No ()
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si () No ()
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ()
No ()
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?
Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual () 3% anual () Mas de 4% anual () Ninguno ()

5.8. El crédito fue oportuno: Si () No ()

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si () No ()

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el
financiamiento recibido? Si () No ()

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ()

No ()

6.4. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore
económicamente? Si () No ()

Raymondi, setiembre de 2020

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Válidos	23	100,0
Casos Excluidos ^a	0	,0
Total	23	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,923	,927	36

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,30	,926	23
Sexo	1,70	,470	23
Grado de instrucción	2,65	,982	23
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,57	,728	23
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,70	,470	23
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,65	,487	23
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,74	,689	23

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,57	,507	23
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?	1,61	,499	23
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,87	,344	23
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,35	,487	23
¿La Auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,74	,449	23
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,70	,470	23
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,52	,511	23
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,48	,511	23
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,52	,511	23
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,35	,487	23
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,61	,499	23
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,57	,507	23

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,61	,499	23
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,57	,507	23
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoría?	1,39	,499	23
¿Solicito crédito?	1,35	,487	23
¿Recibió crédito?	1,35	,487	23
Monto del crédito solicitado	1,96	,878	23
Monto del crédito recibido	1,96	,878	23
Entidad a la que solicito el crédito	1,91	,900	23
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,91	,900	23
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,91	,900	23
El crédito fue oportuno	1,35	,487	23
¿El monto del crédito es suficiente?	1,35	,487	23
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,57	,507	23
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,43	,507	23
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,43	,507	23
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,65	,487	23
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,43	,507	23

• Base de datos de la encuesta

	Dat os_	Dat os_	Datos _Inst	Antig	Aud _1	Aud _2	Aud _3	Aud _4	Aud _5	Aud _6	Aud _7	Aud _8	Trib_1	Trib _2	Trib _3	Trib _4	Trib _5	Trib _6	Trib _7	Trib _8	Trib _9	Trib _10	Fin _1	Fin _2	Fin _3	Fin _4	Fin _5	Fin _6	Fin _7	Fin _8	Fin _9	Ren _1	Ren _2	Ren _3	Ren _4	Ren _5	
1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	
2	1	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1
3	2	1	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	1	2	1
4	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	
5	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
6	1	1	3	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	1	2	2	
7	3	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	
8	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1
9	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1
10	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
11	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
12	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
13	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1	
14	3	2	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	
15	2	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	
16	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2	
17	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	
18	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
19	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2		
20	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	
21	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	2	1	
22	4	2	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	
23	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.
- 1.6 Denominación del Instrumento:
"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020"
- 1.7. Autor del instrumento : Reyna Flores Danny

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malto	Regular	Buono	Muy Buono
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL						

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

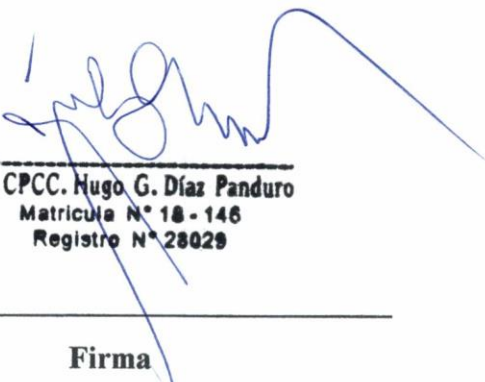
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matricula N° 18 - 146
Registro N° 28029

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy
Lopez Porcayo

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3 Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del Instrumento:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”

1.7. Autor del instrumento : Reyna Flores Danny

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL		29				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

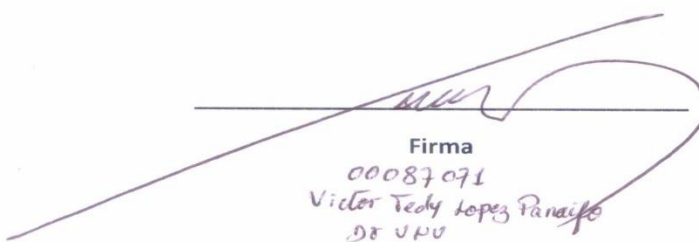
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Panajfe
Dr UPU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2020”

1.7. Autor del instrumento : Reyna Flores Danny

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	10
SUMATORIA TOTAL		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____



Dra. Libania Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

