



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro  
restaurantes del distrito de Manantay, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Tapullima Nicoliche, Jack

Código ORCID: 0000-0003-2844-6744

**ASESOR:**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

**Título de la tesis**

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”

**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. Arévalo Pérez Romel**  
**CODIGO ORCID: 0000-0002-0044-1629**  
**Asesor**

## **Agradecimiento**

Los resultados de este trabajo de investigación están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, me ayudaron en los momentos más difíciles y que de cierta manera son parte de esta culminación.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión. A mi tutor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.

## **Dedicatoria**

### **A Dios,**

Por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que me han ayudado en las buenas y malas, han sido mi soporte y compañía.

### **A mis padres,**

Por darme la vida y creyeron en mí, dándome ejemplos dignos de superación y entrega y el apoyo constante en cada momento de mi vida para cumplir con mis metas.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 35 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas; se visualiza que, el 37% (11) tienen de 40 a 59 años, el 73% (22) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino, el 53% (16) de los representantes legales de las mypes tienen educación universitaria incompleta. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 80% (24) de las mypes tienen de 1 a 3 años de antigüedad. Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes desean que se les aplique una auditoria, e 80% (24) de las mypes conocen algo referente a la auditoria, el 80% (24) de las mypes afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria, el 77% (23) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 90% (27) de las mypes acudieron a una persona natural para obtener una auditoria, el 77% (23) de las mypes mencionan que acudirían a las sociedades de auditoria para obtener una auditoria, el 90% (27) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes mencionan que no se sienten satisfechos

con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 70% (21) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad se encuentran al día, el 67% (20) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 63% (19) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 53% (16) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 77% (23) de las mypes afirman que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito, el 77% (22) de las mypes afirman que recibieron crédito, el 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron más de 1,000 soles de crédito, el 63% (19) de las mypes afirman que recibieron más de 1,000 soles de crédito, el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron el crédito a una entidad bancaria, el 77% (23) de las mypes afirman que recibieron el crédito por medio de una entidad bancaria, el 47% (14) de las mypes afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual, el 72% (22) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno, el 72% (22) de las mypes afirman que el monto del crédito fue suficiente, el 90% (27) de las mypes

afirman que el financiamiento mejora la empresa. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, el 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años, el 80% (24) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 67% (20) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, el 80% (24) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

**Palabras claves:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, mypes.



## **Abstract**

The present research work had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies, service sector, restaurants area of Manantay district, 2019. The investigation was descriptive, due to only it was limited to describe the main characteristics of the variables under study, the design was not experimental, since none of the variables were manipulated. We worked with a population of 30 microenterprises to whom a questionnaire consisting of 35 questions was applied as a data collection instrument, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the micro and small entrepreneurs; it is visualized that, 37% (11) are 40 to 59 years old, 73% (22) of the legal representatives of the mypes are male, 53% (16) of the legal representatives of the mypes are educated incomplete university Regarding the characteristics of micro and small businesses, 80% (24) of the mypes are 1 to 3 years old. Regarding the audit of micro and small companies, 57% (17) of the mypes want an audit to be applied to them, and 80% (24) of the mypes know something about the audit, 80% (24) of the mypes affirm that their company would improve if they would perform an audit, 77% (23) of the mypes mention that the audit in their company has improved in relation to finances, 90% (27) of the mypes went to a Natural person to obtain an audit, 77% (23) of the mypes mention that they would go to the audit companies to obtain an audit, 90% (27) of the mypes mention that they would be willing to be trained on audit. Regarding the taxation of micro and small businesses, 57% (17) of the mypes mention that they are not satisfied with the guidance provided by the officials of the tax administration, 70% (21) of the mypes state that they review and control the books and documents involved in the accounting before an audit by

the tax administration in the company , 73% (22) of the mypes affirm that they have suitable personnel assigned for the recording of the income, costs and expenses, 90% (27) of the mypes affirm that the accounting books are up to date, 67 % (20) of the mypes affirm that they had no problems or inconveniences to present their monthly declarations on time, 93% (28) of the mypes affirm that the declared taxes have been paid at the time to the tax administration, 53% (16) of the mypes affirm that there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 63% (19) of the mypes affirm that they know what the infractions are and Taxation that could affect your company, 53% (16) of the mypes state that they feel motivated to pay their taxes, 77% (23) of the mypes say that their companies can improve if they have With a tax planning. Regarding the finances of micro and small businesses, 100% (30) of the mypes say they requested credit, 77% (22) of the mypes say they received credit, 57% (17) of the mypes say that they requested more than 1,000 credit soles, 63% (19) of the mypes state that they received more than 1,000 credit soles, 100% (30) of the mypes state that they requested the credit from a banking entity, 77% ( 23) of the mypes affirm that they received the credit through a banking entity, 47% (14) of the mypes affirm that the interest charged for the credit was 2% monthly, 72% (22) of the mypes affirm that the credit received was timely, 72% (22) of the mypes state that the amount of the credit was sufficient, 90% (27) of the mypes they claim that financing improves the company. Regarding the profitability of micro and small businesses, 73% (22) of the mypes believe or perceive that the profitability of their company has improved in the last two years, 80% (24) of the mypes believe or perceive that the profitability of your company has improved by the financing received, 67% (20) of the mypes state that the profitability

of your company is not affected by the payment of taxes, 80% (24) of the mypes state that the profitability Your company would improve if you would have an audit.

**Keywords:** Audit, taxation, finance, profitability, mypes.

## Índice

Título de la tesis .....	ii
Hoja de firma del jurado .....	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria.....	v
Resumen.....	vi
Abstract .....	ix
Índice .....	xii
ÍNDICE DE TABLAS .....	xv
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xvii
I. INTRODUCCIÓN.....	20
1.1. Enunciado del problema .....	21
1.2. Objetivo general.....	21
1.3. Objetivos específicos .....	21
1.4. Justificación de la investigación .....	22
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	23
2.1. Antecedentes .....	23
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	23
2.1.2. Antecedentes nacionales .....	31
2.1.3. Antecedentes regionales .....	38

2.1.4.	Antecedentes locales .....	45
2.2.	Bases teóricas.....	53
2.2.1.	Teoría de la auditoría .....	53
2.2.2.	Teoría de la tributación .....	56
2.2.3.	Teoría de las finanzas .....	58
2.2.4.	Teoría de la rentabilidad .....	60
2.2.5.	Teoría de la micro y pequeña empresa .....	62
III.	METODOLOGÍA.....	65
3.1.	Tipo y nivel de la investigación .....	65
3.1.1.	Tipo de investigación.....	65
3.1.2.	Nivel de investigación .....	65
3.2.	Diseño de la investigación .....	65
3.2.1.	Cuantitativo.....	65
3.2.2.	No experimental.....	66
3.2.3.	Transversal.....	66
3.2.4.	Retrospectivo .....	66
3.2.5.	Descriptivo.....	66
3.3.	Población y muestra.....	67
3.3.1.	Población .....	67
3.3.2.	Muestra .....	67
3.4.	Definición y operacionalización de las variables e indicadores .....	67

3.5.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	70
3.5.1.	Técnicas .....	70
3.5.2.	Instrumentos.....	71
3.6.	Plan de análisis.....	71
3.7.	Matriz de consistencia .....	72
3.8.	Principios éticos .....	77
3.8.1.	Principios éticos.....	77
3.8.2.	Respeto por las personas.....	77
3.8.3.	Beneficencia.....	77
3.8.4.	Justicia .....	78
IV.	RESULTADOS .....	79
4.1.	Resultados.....	79
4.2.	Análisis de resultados .....	114
V.	CONCLUSIONES.....	120
VI.	RECOMENDACIONES.....	124
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	128
	ANEXOS .....	131
	DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO .....	132
	Matriz de consistencia.....	133
	Instrumentos de recolección de datos .....	138

Tabla de fiabilidad.....	145
Base de datos.....	147

## ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresa nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.</i>	79
<i>Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.</i>	80
<i>Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.</i>	81
<i>Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.</i>	82
<i>Tabla 5. ¿Desea que a su empresa se la aplique una auditoria?</i>	83
<i>Tabla 6. ¿Conoce algo referente a la auditoria?</i>	84
<i>Tabla 7. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria? ....</i>	85
<i>Tabla 8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....</i>	86
<i>Tabla 9. ¿A dónde acudió para obtener una auditoria? .....</i>	87
<i>Tabla 10. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoria?.....</i>	88
<i>Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?.....</i>	89
<i>Tabla 12. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?.....</i>	90

<i>Tabla 13. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....</i>	<i>91</i>
<i>Tabla 14. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....</i>	<i>92</i>
<i>Tabla 15. ¿Están los libros de contabilidad al día?.....</i>	<i>93</i>
<i>Tabla 16. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....</i>	<i>94</i>
<i>Tabla 17. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....</i>	<i>95</i>
<i>Tabla 18. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?.....</i>	<i>96</i>
<i>Tabla 19. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa? .....</i>	<i>97</i>
<i>Tabla 20. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....</i>	<i>98</i>
<i>Tabla 21. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?..</i>	<i>99</i>
<i>Tabla 22. ¿Solicitó crédito?.....</i>	<i>100</i>
<i>Tabla 23. ¿Recibió crédito?.....</i>	<i>101</i>
<i>Tabla 24. ¿Monto del crédito solicitado?.....</i>	<i>102</i>
<i>Tabla 25. ¿Monto del crédito recibido? .....</i>	<i>103</i>
<i>Tabla 26. ¿Entidad a la que solicito el crédito?.....</i>	<i>104</i>
<i>Tabla 27. ¿Entidad que le otorgó el crédito? .....</i>	<i>105</i>



<i>Tabla 28. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....</i>	<i>106</i>
<i>Tabla 29. ¿El crédito fue oportuno?.....</i>	<i>107</i>
<i>Tabla 30. ¿El monto del crédito fue suficiente? .....</i>	<i>108</i>
<i>Tabla 31. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?.....</i>	<i>109</i>
<i>Tabla 32. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años?.....</i>	<i>110</i>
<i>Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? .....</i>	<i>111</i>
<i>Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....</i>	<i>112</i>
<i>Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....</i>	<i>113</i>

## **ÍNDICE DE FIGURAS**

<i>Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.....</i>	<i>79</i>
<i>Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.....</i>	<i>80</i>
<i>Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.....</i>	<i>81</i>

<i>Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.</i> .....	82
<i>Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5</i> .....	83
<i>Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6</i> .....	84
<i>Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7</i> .....	85
<i>Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8</i> .....	86
<i>Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9</i> .....	87
<i>Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10</i> .....	88
<i>Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11</i> .....	89
<i>Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12</i> .....	90
<i>Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13</i> .....	91
<i>Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14</i> .....	92
<i>Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15</i> .....	93
<i>Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16</i> .....	94
<i>Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17</i> .....	95
<i>Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18</i> .....	96
<i>Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19</i> .....	97

<i>Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20.....</i>	<i>98</i>
<i>Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21.....</i>	<i>99</i>
<i>Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22.....</i>	<i>100</i>
<i>Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23.....</i>	<i>101</i>
<i>Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24.....</i>	<i>102</i>
<i>Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25.....</i>	<i>103</i>
<i>Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26.....</i>	<i>104</i>
<i>Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27.....</i>	<i>105</i>
<i>Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28.....</i>	<i>106</i>
<i>Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29.....</i>	<i>107</i>
<i>Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30.....</i>	<i>108</i>
<i>Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31.....</i>	<i>109</i>
<i>Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32.....</i>	<i>110</i>
<i>Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33.....</i>	<i>111</i>
<i>Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34.....</i>	<i>112</i>
<i>Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35.....</i>	<i>113</i>

## **I. INTRODUCCIÓN**

“En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera; sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principalmente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado que permita superar problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas” (Barraza, 2006, p. 1).

Es por ello, que en el presente trabajo de investigación revisaremos la problemática de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, desde una perspectiva crítica y analítica, finalizando con una propuesta tributaria específicamente para este sector, enmarcada en nuestra realidad nacional.

Debido a que el distrito de Manantay está en vías de desarrollo y su población requiere mejores servicios en diversos rubros, y en este caso el rubro de servicio de restaurantes, los mismos que han tenido un crecimiento, debido al crecimiento poblacional y la demanda de alimentos que estos requieren, siendo beneficioso para los microempresarios de este rubro.

En ese sentido, para una mejor comprensión la presente investigación se estructuro de la siguiente manera: Capítulo I. Introducción; Capítulo II. Revisión de Literatura; Capítulo III. Metodología; Capítulo IV. Resultados; Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones; y por último el Capítulo VI. Aspectos Complementarios.

### **1.1. Enunciado del problema**

¿Cuáles son los principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019?

### **1.2. Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.

### **1.3. Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoria, de las micro y pequeñas empresa nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.

#### **1.4. Justificación de la investigación**

La presente investigación se justifica en la medida que nos permitió conocer las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019; de esta manera se pudo contar con los datos estadísticos de las mencionadas características, de modo que los resultados sirvan de apoyo para la oportuna toma de decisiones de los empresarios, las mismas que se verán reflejadas en el posicionamiento de sus negocios.

Además la presente investigación servirá como referente para otros alumnos que decidan realizar próximas investigaciones que tengan como fin la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa nacionales del mismo rubro u otros.

Por último, se justifica también, porque por medio de la elaboración y sustentación de la investigación, podre obtener mi título de Contador Público, el cual me permitirá desarrollarme como profesional, elevando así el prestigio de mi casa de estudios, la Universidad Los Ángeles de Chimbote.

## **II. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Antecedentes internacionales**

##### **Auditoría**

Correa y Burgos (2016), en su trabajo de investigación “Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador. Mencionan que “según estudios realizados en el Ecuador de cada 100 Pymes creadas el 90% fracasan en los primeros 5 años del ciclo de vida por los inconvenientes que se presentan en la gestión financiera. El siguiente artículo tiene como propósito demostrar como la auditoria a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas pueden mejorar su gestión financiera. La auditoría es importante porque nos ayuda a minimizar los posibles riesgos y falencias que se pueden producir en la empresa. En la actualidad las pymes presentan alto índice de fracaso por el hecho de no utilizar un sistema de control interno. A partir de estudios bibliográficos y un análisis cualitativo se identificaron las oportunidades que ofrece la contratación de este servicio, dando como resultado una eficiente gestión interna, mejor imagen institucional, y mayor confianza entre las entidades bancarias. Entre los beneficios que percibe las pymes de este servicio es la razonabilidad que aporta a la información financiera facilitando la adquisición de préstamos bancarios”.

Grande (2017), en su trabajo de investigación: “Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba”. “El objetivo de este trabajo fue realizar un análisis sobre las ventajas que aporta el proceso de Auditoría Interna (AI) a las organizaciones. Además se profundizó sobre la factibilidad de adecuar la función de AI a empresas Pymes, atendiendo a sus características distintivas. Por último, se desarrolla un Plan de AI para una Pyme radicada en la ciudad de Córdoba perteneciente al rubro textil. Para llevar a cabo el proceso de planeación de AI en La Empresa, en primer lugar se realiza una evaluación de su sistema de Control Interno, del cual se concluye que su diseño es correcto, aunque presenta algunas debilidades como la ausencia de revisiones periódicas y la desactualización de la documentación asociada. Otra observación es la falta de utilización de una Matriz de Riesgos por parte de la Dirección, lo cual dificulta su gestión y comunicación. Posteriormente, al analizarse la factibilidad de implementar procesos de Auditoría Continua, se determina que en La Empresa no están dadas las condiciones para ello. Finalmente, el Plan de Auditoría se realiza en base a riesgos, los cuales se determinan y evalúan de acuerdo a los elementos obtenidos del examen del Control Interno. La ejecución posterior del mismo, en el año de lanzamiento del proyecto de AI, se deberá enfocar en la obtención de mayores elementos para ampliar el entendimiento del negocio, los procesos y los riesgos por



parte de los auditores, para de esta manera, optimizar la tarea en los años siguientes”.

### **Tributación**

Asuad y Salazar (2016), en su tesis de pregrado: “Las Cargas Tributarias como Impedimentos para el Crecimiento de las Pymes en Colombia”, cuyo objetivo fue: “Establecer las implicaciones de orden tributario que inciden de manera negativa en el desarrollo y sostenibilidad de las PRYMES en Colombia, lo que impide su consolidación y permanencia en el tiempo, de manera formal. Luego de analizar todos los tópicos propuestos en los objetivos del trabajo, es menester plantear una reflexión en torno a la situación económica actual del país, la inminente reforma tributaria estructural que se avecina con el propósito de aliviar el déficit presupuestal que experimenta la Nación y por ende las consecuencias que además de las planteadas anteriormente, generan en las PYMES la carga tributaria que no tiene otra salida sino la tendencia al aumento. Lo que se ha mostrado en este trabajo es que las PYMES tienen una presión fiscal que no tiene justificación máxime cuando lo que se busca con su conformación es el incentivo del trabajo formal, de la fuente de recursos para determinada población, en la que los proyectos que se trazan empresarios para la producción de bienes y servicios puede verse truncada por la alta imposición sin tomar en cuenta el nivel de éxito que pueda tener la cruzada empresarial a la cual se sumergen”.

Lemos (2016), en su tesis de posgrado: “Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales”, “se hizo un análisis del régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las micro y pequeñas empresas brasileñas (PYMES) y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales. La cuestión fue examinada en un triple enfoque, ya que comienza con el análisis de las bases constitucionales para luego concentrarse en las cuestiones y problemas de derecho mercantil y tributario. Siguiendo esta línea de pensamiento, en un primer momento, la investigación marca espacio de actuación del Estado y de los agentes económicos, especialmente aquellos que caen bajo la condición de micro y pequeña empresa. En la secuencia, lleva a cabo un estudio sobre los aspectos conceptuales de la empresa y sus efectos tributarios, para la construcción de las bases de un enfoque específico del régimen especial de tributación para las PYMES de Brasil, llamado SIMPLES Nacional. Además de demostrar las ventajas de la construcción y el mantenimiento del SIMPLES Nacional, se argumenta la necesidad de ampliarlo para llegar a un mayor número de empresarios, pues la simplificación tributaria deseada y alivio equitativo de micro y pequeñas empresas proporcionan un mejor desempeño competitivo de las mismas, generando empleos e ingresos. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que en un contexto de crisis económica, la cuestión adquiere

mayor complejidad. Eso porque la reestructuración de la deuda y la preservación de la PYME no pueden ignorar la satisfacción del crédito tributario, pues significaría un sacrificio de toda la sociedad que depende de los servicios públicos financiados a través de la recaudación de los tributos”.

### **Financiamiento**

León y Saavedra (2017), en su trabajo de investigación: “Fuentes de Financiamiento para las Mipyme en México”. “El objetivo de esta investigación consistió en describir, los requisitos tanto de la Banca Pública como Privada para que otorgar financiamiento a las MIPyME en México, resaltando diferentes elementos como, tasas de interés, tiempo de permanencia en el mercado, garantías y el tamaño de su infraestructura, entre otras, a partir de una investigación documental, recopilando las fuentes de investigación disponibles acerca del tema en cuestión. El principal hallazgo es que existe diversidad de fuentes de financiamiento para la MIPyME en México, tanto de la Banca Privada, como de la Banca Pública, sin embargo, las elevadas tasas de interés, la falta de acceso a crédito a largo plazo, y las dificultades asociadas a la constitución de garantías, son las carencias que los microempresarios identifican que están frenando el acceso al financiamiento, que sigue siendo un obstáculo para el desarrollo de las empresas. Por último, a pesar de todos los esfuerzos realizados por el gobierno federal a través de

políticas y programas de fomento, el acceso a financiamiento por parte de la MIPyME en México, aún es limitado”.

Illanes (2017), en su tesis de posgrado: “Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile”, el cual tuvo como objetivo: “encontrar las variables que influyen en los niveles de pasivos que poseen las empresas, se emplea el método de la estimación de Heckman en dos etapas, para eliminar el problema de sesgo de selección de la muestra. En la primera etapa del modelo, se estima un modelo Probit para obtener la probabilidad de que la empresa tome deuda financiera y en la segunda etapa se estima un modelo MCO en el que consideraremos como variable dependiente el logaritmo natural del pasivo exigible de las empresas, lo cual nos determina la capacidad que posee la empresa de adquirir deuda con terceros y como variables independientes un set de variables de carácter cualitativas y cuantitativas que nos permiten controlar la regresión. En el modelo de Heckman tenemos que un mayor porcentaje de activos fijos sobre activos totales de la compañía ayuda a que la empresa tome un mayor nivel de deuda, debido a que los activos fijos pueden servir de garantías para tener mayor acceso al mercado de créditos. A mayor razón circulante es menor la probabilidad de que la empresa tome, debido que son empresas que tienen menor necesidad de endeudarse en el corto plazo para poder operar y hacer frente a sus obligaciones de corto plazo (capital de trabajo principalmente)”.

## **Rentabilidad**

Reyes (2015), en su tesis de pregrado: “Baja Rentabilidad de la Microempresa Asesoría Ortega & Vizuela” de la ciudad de Guayaquil – Ecuador, “El objetivo de este diseño de proyecto es incrementar la rentabilidad de la microempresa “Asesoría Ortega & Vizuela” a través de la implementación de un Manual de Políticas y Procedimientos, en el que se encuentren plasmados los procesos, actividades y funciones de cada trabajador de la microempresa. Es imprescindible tener presente que el objetivo de la solvencia o estabilidad de la microempresa asesoría Ortega & Vizuela, está ligada al objetivo de la rentabilidad, debido a que esta es un requisito imprescindible para la prolongación de la microempresa. La implementación y cumplimiento de un manual de normas y procedimientos permitirá obtener información real y oportuna para una buena toma de decisiones y para minimizar la pérdida de tiempo generado por el desconocimiento de los procesos y herramientas que necesita cada trabajador para realizar sus funciones. Se concluye que Ortega & Vizuela no efectúa un control interno del manejo financiero ya que no cuenta con el personal encargado para dicho efecto, además de no contar con las herramientas primordiales como el manual de normas y procedimientos, en los cuales las actividades son efectuadas en función de disposiciones de la gerente general, por experiencia y conocimientos del personal, lo que no permite medir con exactitud el

desempeño laboral y si se da el cumplimiento de las políticas y procedimientos de la microempresa”.

Carpio y Diaz (2016), en su tesis de pregrado: “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.”, de la ciudad de Guayaquil – Ecuador. “El presente trabajo investigativo estuvo orientado a realizar una propuesta para la reducción de costos que mejore la rentabilidad de la Empresa Corpevin S.A. realizando encuestas a los directivos y administrativos para conocer a fondo las inquietudes y anomalías que existen en dicha entidad por el cual se identificara los problemas que se presentan al momento de realizar los costos de la construcción de las viviendas. El sector inmobiliario en el Ecuador en los últimos años ha venido impulsando su crecimiento por la accesibilidad a los créditos públicos y privado que se están generando en nuestro país, no solo con la construcción de primera vivienda sino como en construcciones públicas, con el cual podemos mejorar la introducción de los proyectos de las empresa en el mercado inmobiliarios, ofreciendo nuevos precios de las viviendas ofertadas. Con los resultados de los análisis se pudo conocer el problema en los costos que ha sufrido los materiales importados con el tema del incremento de las salvaguardías, los cuales se han sustituido con materiales nacionales ayudando a incrementar la rentabilidad de la matriz productiva en el Ecuador y reduciendo el costo de las viviendas la cual mejorara la rentabilidad de la empresa Corpevin S.A.”

## **2.1.2. Antecedentes nacionales**

### **Auditoría**

Gómez (2019), en su tesis de pregrado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019”, “precisa que, todo conocimiento básico o superior acerca de lo que consiste una auditoría es esencial, puesto que, permite al propietario mejorar muchos aspectos que podría estar descuidando. Se debe optar por la participación de una persona que pueda realizar una correcta auditoría, ya que el empirismo puede jugar una mala pasada. Mientras más tiempo este activo el negocio, mejor resultados obtendrá. Los trabajadores que estén a cargo de la atención y administración de productos, elementos, herramientas, etc. deben estar capacitados y correctamente instruidos en la labor que van a realizar. Los gastos que se realizan para la compra de recursos debe ser responsable; no se puede gastar mucho dinero en objetos incensarios, ni devaluar el la calidad y cantidad del mismo. Y por último debe existir el planeamiento y ejecución de un plan tributaria correctamente estructurado y adaptado a los requerimientos del negocio”.

Huerta (2017), en su tesis de pregrado “Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017”. “Presentó como objetivo general, determinar cómo se relaciona la auditoría tributaria con la gestión administrativa de las MYPES en Los

Olivos, año 2017. En los resultados se aprecia que el 15.38% de los encuestados presentan un nivel poco eficiente de auditoría tributaria y 84.62% expresa un nivel eficiente, así mismo, se observa que el 21.15% presenta un nivel regular de gestión administrativa y 78.85% expresa un nivel bueno, igualmente como se observa que hay una correlación de  $r = 0.890$  y teniendo en cuenta la escala de coeficiente la correlación es positiva alta, así mismo la ( $\text{sig.} = 0.000$ ) que es menor a 0.05, según la guía de determinación se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Por lo que concluye que la auditoría tributaria se relaciona directamente con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017, a través de los resultados obtenidos se determina que hay una correlación positiva alta, la auditoría tributaria determina apropiadamente una fiscalización eficiente en las empresas auditadas con respecto al cumplimiento de las obligaciones formales, sustanciales y la declaración de impuestos”.

### **Tributación**

Soto (2018), en su tesis de posgrado: “Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín”, “teniendo como objetivo general: determinar la relación entre la tributación justa y el crecimiento económico de las MYPES. En el desarrollo de investigación se utilizó métodos generales como el método inductivo, deductivo, análisis y síntesis, así como métodos específicos: el inferencial y la matematización; tipo de investigación - aplicada, el



nivel correlacional. La población se encuentra conformada por 14 contribuyentes acreditadas en la REMYPE. En cumplimiento a los objetivos de estudio se aplicaron como técnica en la investigación las encuestas y para los instrumentos los cuestionarios, siendo validados por los expertos y a su vez procesados en el software SPSS. De acuerdo al análisis, se obtuvieron resultados que mediante el estadístico de prueba t de Student y la prueba bilateral permitieron establecer que la tributación justa no se relaciona con el crecimiento económico de la MYPES y que el sistema tributario justo: eficiente, equitativo y productivo no se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES, también se determinó mediante el estadístico de prueba no paramétrica aplicada mediante la correlación de rangos de Spearman que los factores que afectan en la recaudación tributaria se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES y que la suscripción de un acuerdo regional entre las organizaciones públicas y privadas con las MYPES se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES”.

Zela (2018), en su tesis de pregrado “Caracterización de los tributos en el régimen MYPE tributario y su incidencia en los comerciantes del mercado San José de Juliaca sector librerías – 2018”, “tuvo como objetivo describir las características y formalización de las micro y pequeñas empresas en el régimen mype tributario así como su incidencia en los impuestos de impuesto general a las ventas e impuesto a la renta. Según decreto legislativo N° 1269 para el año

2017, como apoyo a los micro y pequeños empresarios, se estableció un nuevo régimen, denominado régimen Mype tributario - RMT, el cual está orientado para la aplicación de contribuyentes cuyos ingresos netos no superen las 1700 UIT. El nuevo régimen representa un esfuerzo por hacer más simple la forma de tributar al reducir sustantivamente su costo tributario, a la vez que contribuye con la formalización mediante la declaración de sus ingresos y sus gastos. Permite, además, un tránsito ordenado y progresivo hacia el Régimen General. En este régimen se pueden acoger todas las actividades económicas. La investigación fue bibliografía – documental, para el recojo de la información se utilizó un cuestionario aplicado a los gerentes de los establecimientos, a su vez se realizó la búsqueda de información de tesis que realizaron trabajos similares encontrando 2 tesis en cada aspecto local regional, nacional e internacional las cuales se utilizaron como antecedentes de la investigación”.

### **Financiamiento**

Ore (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones los Ángeles SRL de Cañete, 2015”, tuvo como objetivo general: “Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, 2015. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los

instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las Mypes del Perú, los autores consideran dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de entidades financieras bancarias, estos últimos les exigen más garantías, pero les cobran menos tasas de interés. Respecto al financiamiento de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Finalmente, se concluye que las Mypes del Perú e “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utilizan dos fuentes de financiamiento: Financiamiento propio y financiamiento de terceros. Este último es del sistema bancario, en donde les exigen mayores garantías, pero les cobran una tasa de interés menor. Generalmente el financiamiento de terceros recibido, lo invierten en capital de trabajo y no en activos fijos, porque el financiamiento es de corto plazo y no de largo plazo”.

Suárez (2018) en su tesis de pregrado: “Impactos del Financiamiento para las Mypes en el Sector Comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C.”, “el presente trabajo de investigación tiene la finalidad de determinar la incidencia del financiamiento en las Mypes así como las principales barreras con que

los empresarios deben lidiar para acceder a un crédito como en el caso de negocio en desarrollo Negocios del Valle Express S.A.C. En la investigación se usó una metodología cualitativa con diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental, aplicando técnicas de revisión bibliográfica, y entrevista al gestor del negocio de donde se obtuvieron resultados que confirman que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades financieras varias formales con tasas (TEA) entre el 19% y 33%, accediendo a líneas de crédito de corto plazo para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos, pagos de planillas y otros gastos corrientes. De acuerdo a los relatos del gestor y jefe de finanzas podemos determinar que hay una necesidad latente de acceso al financiamiento para poder continuar con las actividades que demanda el negocio. La carencia de liquidez en muchas ocasiones obliga a las empresas a adquirir préstamos caros para poder seguir operando pese a las condiciones crediticias que imponen las entidades financieras, las cuales se verán a lo largo del desarrollo de la investigación”.

### **Rentabilidad**

Cobían (2016), en su tesis de pregrado: “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015”. “La presente investigación tuvo como objetivo determinar el efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B. Los datos fueron obtenidos mediante la técnica de la entrevista y análisis documental, teniendo como instrumento la

guía de entrevista y la ficha de análisis documentario, la población estuvo conformada por la Mype Industria S&B S.R.L. Estudio de tipo descriptivo puesto que los datos que se investigaron se obtuvieron de manera directa de la Mype, investigación de diseño no experimental y de corte transversal. Concluyendo que los créditos obtenidos afectan positivamente en la rentabilidad patrimonial de 33.44% para el año 2015 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera tenido una rentabilidad de 20.07%”.

Nieto (2017), en su tesis de pregrado: “Factores de crecimiento y rentabilidad de las MYPES del sector comercial del parque industrial de Villa el Salvador – Lima, 2016”. “El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar cuál es la influencia de los factores de crecimiento sobre la rentabilidad de las MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, teniendo en cuenta que una parte significativa de estas Mypes aquejan factores que limitan su crecimiento, impactando de esta manera en la rentabilidad de sus empresas. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, descriptiva, considerada como investigación aplicada. La población estuvo conformada por 1455 MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, con un tamaño de muestra de 136 personas entre hombres y mujeres empresarios(as). Los resultados del trabajo de campo mostraron que tener acceso al crédito, accesos a nuevos mercados, información del mercado y utilizar herramientas tecnológicas le son favorables para

obtener la rentabilidad esperada por estas. Se concluye la presente investigación, indicando que los factores de crecimiento influyen significativamente en la rentabilidad de las MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, alcanzando así el logro de los objetivos planteados en la investigación”.

### **2.1.3. Antecedentes regionales**

#### **Auditoría**

Del Aguila (2019), en su tesis de pregrado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”; “precisa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,33% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 61,54% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 46,67% (14) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 56,67% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia Respecto a la auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conocen algo referente a la auditoría. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona

que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría. El 76,7% (24) de los representantes de la encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría”.

Torres (2019), en su tesis de pregrado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019”. 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 servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoria. El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoria. El 58,6% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. Respecto a los tributos. El 69,0% (20) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 62,1% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. Respecto a la rentabilidad. El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 65,5% (19) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17)

menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 65,5% (19) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

### **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018), en sus tesis de pregrado: “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”. “La investigación fue de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que



benefician solo a la minoría, por lo tanto tiene como consecuencia el nivel de desconfianza”.

Valera, Tueros y Riveiro (2018), en su tesis de pregrado: “Responsabilidad Tributaria y la Informalidad de los Comerciantes del Mercado Minorista de Pucallpa, 2017”. “La presente investigación, se realizó con el objetivo de conocer la relación de la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa, 2017, estudio que tiene el propósito de beneficiar a los mismos comerciantes, para que traten enrumbar hacia la formalización. La investigación se ha desarrollado a través del método descriptivo correlacional, con diseño transeccional correlacional, se aplicó a una muestra de 108 comerciantes para la variable responsabilidad tributaria y en la misma cantidad se aplicó la variable informalidad de los comerciantes, cada cuestionario consta de 20 preguntas cerradas, 5 opciones de respuesta, los instrumentos se procesaron en el programa Excel, y el análisis de los datos se hizo a través la prueba estadística de coeficiente de correlación de Pearson, en el programa (SPSSv24). Existe relación positiva muy baja y no significativa entre la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes, del mercado minorista de Pucallpa, 2017, determinándose que la responsabilidad social no contribuye a revertir la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa”.

## **Financiamiento**

Del Aguila (2016), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”. La investigación tuvo como objetivo general: “Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: La edad del 91% de las Mypes encuestadas fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo masculino; el 73% tienen secundaria completo, y el 27% tiene superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mypes. El 100% tienen entre uno a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 72% posee trabajadores permanentes y eventuales; y la formación de las Mypes fue para obtener ganancia. Respecto al financiamiento Finalmente, el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a corto plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre

el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías”.

Cabrera (2015), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 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**

Panduro (2019), en su tesis de pregrado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) saben cómo tributar, el 84.21% (16) están de acuerdo con los tributos establecidos, el 100% (19) en su totalidad pagan sus tributos, el 84.21% (16) están satisfecho con SUNAT, el 84.21% (16) tuvieron fiscalizaciones tributaria, el 100% (19) tiene al día su contabilidad, el 94.74% (18) tienen un personal adecuado de contabilidad. Respecto de la finanzas de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) realizan un buen manejo del dinero, el 89.47% (17) invirtieron en adquisiciones de activos, el 89.47% (17) invirtieron en capital trabajo, el 94.74% (18) saben que la finanzas incrementa los ingresos. Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) microempresas son rentables, el

100% (19) saben que la auditoría hace más rentables sus empresas, el 84.21% (16) saben que tributar hace más rentable a sus empresas, el 94.74% (18) saben que la finanzas hace más rentable a sus empresas”.

#### **2.1.4. Antecedentes locales**

##### **Auditoría**

Barros (2019), en su tesis de pregrado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019. Los resultados son: El 61.11% tienen entre 41 a 56 años de edad, son del sexo masculino, tienen estudios secundarios y tienen entre 1 a 10 años de antigüedad. Desean que le practiquen una auditoría los auditores independientes, para que mejore su empresa e función a sus finanzas. No se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, pese a no contar con personal idóneo, sin embargo sus libros de contabilidad están desactualizados, no tienen inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, asimismo sus tributos no son pagados en su oportunidad, indican que no existen formatos para el control del límite tributario aceptado como

gastos de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no cumplen con el pago de sus tributos. No gestionaron ningún tipo de crédito. Finalmente, el 94.44% cree y percibe que la rentabilidad de su empresa mejoraría en los últimos años si le practican una auditoría, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento, más aún creen que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos”.

Chiquizuta (2017), en su tesis de pregrado: “Caracterización del control interno y la información financiera en la Municipalidad Distrital de Manantay, 2016”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del control interno y la información financiera en la Municipalidad Distrital de Manantay, 2016. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió al azar a 15 empleados de la Municipalidad Distrital de Manantay, se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: Conocen la ley del control interno y no ponen en práctica los principios de eficiencia, eficacia, economía, responsabilidad, transparencia y no aplican los componentes del control interno. No aplican los objetivos de la información financiera. Se recomienda, a la Municipalidad, en forma inmediata coordinar en sesión de consejo según las atribuciones conferidas por la Ley N° 27972 “Ley Orgánica de Municipalidades” bajo el liderazgo del titular de la entidad, implementar y poner en

marcha todos los instrumentos de gestión, adoptar y aplicar los instrumentos del control interno, y los principios, objetivos y características de la información financiera, en estricta observancia y cumplimientos de la Ley N° 27785 “Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control”, Ley N° 28716 “Ley de Control Interno para las Entidades Públicas del Perú”, la Directiva N° 002-2004-CG/SGE “Normas para la Atención de Solicitudes de Acciones de Control”, la Directiva N.º 013-2016-CG/GPROD Modelo de Implementación del Sistema de Control Interno, y el marco conceptual de la NIC-SP 1, para la elaboración y revelación de la información financiera”.

### **Tributación**

Falconi (2019), en su tesis de pregrado: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto al tributo: El 36.7% (11) de los encuestados a mencionado que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de SUNAT y el 63.3% (19) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una

fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 86.7% (26) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 86.7% (26) dijeron que no; El 90% (27) si están los Libros de Contabilidad al día y el 10% (3) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 86.7% (26) dijeron que no; El 73.3% (22) de los encuestados a mencionado que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 26.7% (8) dijeron que no; El 6.7% (2) si cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos, y el 93.3% (28) dijeron que no; El 60% (18) si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 40% (12) dijeron que no; El 60% (18) si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 40% (12) dijeron que no; El 60% (18) si puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 40% (12) dijeron que no”.

### **Financiamiento**

Díaz (2017), en su tesis de pregrado “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017”. El concurrente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: “Describir las principales características



del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, el tipo y nivel de investigación que se utilizó fue descriptivo cuantitativo. Para postearla a cabo se nombró en forma dirigida un modelo de 10 microempresas a quienes se les suministro un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, adquiriendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: a) El 70% de las micros y pequeñas empresas encuestadas recibieron financiamiento de terceros y el 30% lo hizo con recursos propios. b) El 100% de los representantes legales encuestados que obtuvieron préstamos en el año 2017 invirtieron sus créditos en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: c) El 80% manifestó que el financiamiento sí aumento la rentabilidad de la empresa y el 20% no precisa si subió la rentabilidad de la empresa.; d) El 70% expreso que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años”.

Cala (2018) en su tesis de pregrado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018”. El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general “describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para

llevarlo a acabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 33 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 90.9% (30) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 63.6% (21) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 87.9% (29) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 18.2% (6) de las empresas encuetadas son informales. El 1% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 72.7% (24) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 97% (32) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 45.5% (15) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 6.1% (2) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 24.2% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el capital de trabajo (mercaderías”).

### **Rentabilidad**

Garate (2019), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018”. El presente trabajo de

investigación, tuvo como objetivo general “describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 28 y una muestra de 21 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestados se establece que la mayoría el 90.5% (19) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 85.7% (18) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 14.3% (03) son del sexo femenino. El 9.5% (02) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 66.7% (14) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 85.7% (18) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 14.3% (03) de las empresas encuestadas son informales. El 52.4% (11) de las empresas tienen de 4 a 6 trabajador permanente. El 100% (21) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 57.1% (12) de las microempresas han sido financiados por medio propios. Al 28.6% (06) de las microempresas les otorgaron créditos entre 6,000 a 10,000 soles. Con

respecto a la rentabilidad; El 76.2% (16) de las microempresas consideran que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años”.

Pérez (2017), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Manantay, 2016”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Manantay, 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, tienen secundaria y la ocupación que predomina es comerciante. El 73% tienen entre uno a tres años en el rubro empresarial, la mayoría son formales, tienen un trabajador permanente. Se formaron para obtener ganancia. Las Mypes solicitaron crédito financiero, financian sus actividades productivas con recursos de terceros. Recurriendo en su mayoría a entidades bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Estos créditos fueron a largo plazo. Por lo tanto, el 89% invirtió sus créditos en capital de trabajo. Las Mypes afirmaron que su rentabilidad mejoró en los últimos años gracias al financiamiento, el cual permitió planificar sus actividades

en un ambiente laboral competitivo, considerando que todo ello les permitirá lograr sus objetivos y generar rentabilidad. Se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, se debe promover la participación del Estado y organizaciones financieras privadas a efectos de poder entender los requerimientos financieros que posibiliten a las Mypes elevar su productividad y la búsqueda de nuevos mercados”.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría de la auditoría**

“Los primeros indicios sobre la utilización del término auditor se encuentran en escritos atribuidos a Aristófanes. César y Cicerón en Grecia y Roma. De manera simultánea. Documentos con una antigüedad aproximada de 2500 años revelan que durante el reinado de Ptolomeo Filadelfo II se practicaban auditorías internas para administrar el estado de Grecia. Estas nacientes auditorías se ocupaban de examinar la exactitud de los registros contables y evaluaban que fueran apropiadas las actividades reflejadas en las cuentas” (Santillana, 2002, p. 4).

“Con el correr del tiempo, el desarrollo y evolución de la auditoría interna se ubica en la expansión de la actividad industrial y comercial, cuando un productor o comerciante idea mecanismos para supervisar; vigilar y controlar a sus empleados y operaciones; son las primeras manifestaciones de auditoría interna ejercidas por el propio dueño del negocio. Sin embargo, con el tiempo las operaciones

comenzaron a crecer en volumen y complejidad; fenómeno que se acentuó a raíz del advenimiento de la denominada Revolución Industrial en Europa. Ya no es práctico para el dueño o administrador tener un contacto personal más estrecho para revisar que las operaciones se estén llevando a cabo satisfactoriamente y con un alto grado de efectividad. Fue el momento de crear un nuevo sistema, por delegación, de supervisión y revisión para que el dueño o administrador extendiera su control y vigilancia a través de la ayuda que le podía proporcionar ese sistema, ayuda que previno de la asignación de una o más personas de la organización, de su plena confianza, a quienes se les responsabilizó directamente de revisar y reportar acerca de los dos siguientes cuestionamientos: ¿están adecuadamente salvaguardados los activos? y ¿se han cometido o están cometiendo o existen condiciones para que se cometan fraudes o malos manejos?. Es así como ese sistema vino a representar las primeras acciones formales de auditoría interna” (Santillana, 2002, p. 4).

### **Tipos de auditoria**

Según, Santillana (2002), existen dos tipos de auditoria: interna y externa.

- **Auditoria interna**

Para Santillana (2002) la “Auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para

analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones” (p. 11).

“La auditoría interna es una función practicada por auditores internos profesionales con un profundo conocimiento en la cultura de negocios, los sistemas y los procesos. La función de auditoría interna provee seguridad de que los controles internos instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización” (Santillana, 2002, p. 11).

- **Auditoría externa**

Según, Cañibano (1996), “El objetivo de un examen de los estados financieros de una compañía, por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente”.

A su vez, Méndez (2008) “califica la auditoría como externa por su condición de legalidad y porque el auditor es ajeno a la empresa; mientras que otros autores lo hacen por los efectos que ella produce frente a terceros”.

### **2.2.2. Teoría de la tributación**

Para Bravo (2006), “una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: en nuestro caso la Constitución Política del Perú”.

“En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano jurisdiccional que viene pronunciándose reiteradamente respecto a los principios tributarios que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los principios constitucionales implícitos. En efecto, a través de la Sentencia recaída en el Expediente 0033-2004-AI/TC se reconoce que aun cuando el texto constitucional no se refiere expresamente al principio de capacidad contributiva, se trata de un principio constitucional de carácter implícito cuya presencia se deduce del principio de igualdad” (Bravo, 2006).

#### **Código tributario**

"El Código Tributario no es el Código de la Administración Tributaria, es más bien la norma que regula las relaciones entre los sujetos que rodean el fenómeno tributario y sus consecuencias económicas y jurídicas, a los cuales denominamos como operadores del Sistema Tributario” (Bravo, 2006).

#### **Impuesto a la renta**

Para Bravo (2006) “La legislación en materia del Impuesto a la Renta debe adecuarse a las actuales tendencias mundiales,



fundamentalmente en lo relacionado a las operaciones internacionales que generan rentas de diversa fuente y en cuya tributación confluyen diversos fiscos. En ese escenario, deben celebrarse convenios para evitar la doble o múltiple imposición y convenios de intercambio de información entre Administraciones Tributarias, a los efectos de fomentar la inversión extranjera”.

### **Impuesto general a las ventas**

“Respecto del Impuesto General a las Ventas, consideramos que debe revisarse su estructura a los efectos de implementar los siguientes cambios:

- a) Generalizar el impuesto, incorporando supuestos que actualmente no se encuentran alcanzados con el impuesto y definir con mayor claridad los supuestos de afectación.
- b) Eliminar en lo posible las exoneraciones que atentan contra la neutralidad del impuesto y provocan pérdida en la recaudación tributaria.
- c) Establecer reglas más claras con relación al régimen de retenciones del impuesto, fundamentalmente en lo que respecta a operaciones con letras de cambio y otros medios de pago.
- d) Incorporar de forma expresa en la legislación, el principio de realidad económica, que ha sido reconocido en diversas Resoluciones de Tribunal Fiscal, y de tal forma, privilegiarla sustancia de las operaciones en contraposición a las meras formalidades” (Bravo, 2006).

### 2.2.3. Teoría de las finanzas

Finanzas, según la Real Academia Española (2012), “se refiere a hacienda, caudal y negocios. Se le define como el conjunto de actividades mercantiles relacionadas con el dinero de los negocios, de la banca y de la bolsa; y como el grupo de mercados o instituciones financieras de ámbito nacional o internacional”

#### **Tipos de Finanzas**

“Las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales. Las actividades que llevan a cabo los gobiernos y las empresas para tomar decisiones financieras son conocidas como finanzas públicas y finanzas corporativas, respectivamente. Las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras” (García, 2014).

- **Finanzas personales**

Al respecto García (2014) menciona: “Si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadoras, etcétera, o para cubrir sus gastos diarios, se convertirán en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas. Cuando una persona firma una

compra de una computadora con su tarjeta de crédito en ese momento está emitiendo un pagaré. El inversionista ahora es el banco que le abrió un crédito y le proporcionó un mecanismo de pago como la tarjeta de crédito. Lo mismo sucede cuando una persona recibe un préstamo hipotecario o un crédito automotriz, en todos los casos tendrá que firmar un pagaré o contrato de préstamo donde se hace evidente que la persona es el emisor de un instrumento financiero, mientras que el banco o agencia automotriz se convierten en los inversionistas o acreedores. Por el contrario cuando una persona tiene recursos excedentes y deposita algún dinero en el banco o cuenta de ahorro, esta se convierte en inversionista y el banco en el emisor o deudor”.

- **Finanzas públicas**

“En cuanto a los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados. Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las empresas estatales, por la emisión de dinero que realiza y, en última instancia, por los recursos en préstamos que puede obtener. El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus

ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población. Estas actividades se realizan en el ámbito de las finanzas públicas” (García, 2014).

#### **2.2.4. Teoría de la rentabilidad**

Para Sánchez (2002) “la rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener ciertos resultados. En la literatura económica, aunque el término se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo”.

Además, Sánchez (2002) menciona que “la importancia del análisis de la rentabilidad viene dada 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”.

#### **Rentabilidad económica**

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los

activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad” (Sánchez, 2002).

Para ello, Aguirre et. al. (1997) “indican que la rentabilidad económica es un índice que mide el rendimiento económico de las inversiones, aplicando la siguiente fórmula:”

$$\frac{\text{Beneficio antes de gastos financieros e impuestos}}{\text{Inversión neta}}$$

### **Rentabilidad financiera**

Sánchez (2002) “explica que la rentabilidad financiera o del capital, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por sus capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado”.

En tal sentido, Sánchez (2002) agrega que la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al

accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuable, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa”.

Por otro lado, Aguirre et. al. (1997) “evalúa la rentabilidad obtenida por los propietarios de una empresa; el rendimiento obtenido por su inversión. Su fórmula es la siguiente:”

$$\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Recursos propios medios}}$$

### **2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa**

De acuerdo con la Ley N° 28015 Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (2003), “una Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es una 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”.

#### **Características de las mypes**

“Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

- a) El número total de trabajadores:
- La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive.
  - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive.
- b) Niveles de ventas anuales:
- La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT
  - La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector” (Art. 3 Ley N° 28015).

### **Los microcréditos y las MYPES**

“En la actualidad, las Microfinanzas se han convertido en un mecanismo de gran popularidad, que desde el ámbito de la Cooperación Internacional, interviene en la lucha contra la pobreza. En este sentido, se resaltan sus efectos positivos derivados de un mayor y más fácil acceso a las fuentes de financiación necesarias para el emprendimiento” (Ávila y Sanchís, 2011).

“Cuando se habla de Microfinanzas, se refieren específicamente a aquellos servicios financieros como préstamos,

ahorro, seguros o transferencias que se ofrecen a las personas en situación de pobreza, y que por lo general no pueden ofrecer un colateral o garantía. En este sentido, se identifican las microfinanzas como un objetivo ético, de responsabilidad social de la actividad financiera. Según este enfoque, el objetivo es ofrecer servicios financieros a personas de bajos ingresos, que no necesariamente son los más pobres, sino a los submarginados de la banca convencional” (Castañeda, 2006; Hege, 2007)



### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y nivel de la investigación**

##### **3.1.1. Tipo de investigación**

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

##### **3.1.2. Nivel de investigación**

El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que solo se ha limitado a detallar las principales características de las variables en estudio.

#### **3.2. Diseño de la investigación**

El diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental – transversal – retrospectivo – descriptivo.

M  O

Donde:

M = Muestras conformadas por micro y pequeña empresas encuestadas

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

##### **3.2.1. Cuantitativo**

El método fue cuantitativo de acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2010) “manifiestan que usan la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y

probar teorías”.

### **3.2.2. No experimental**

No experimental, porque no existió manipulación activa de alguna variable. Según Méndez (2001) “la investigación no experimental evalúa el fenómeno o hecho objetivo de estudio pero no pretende explicarlas causas por lo que el efecto se ha originado, es decir hace permisible medir lo que se pretende sin condicionar los resultados”.

### **3.2.3. Transversal**

Transversal puesto que la recolección de información fue en un solo momento y en un tiempo único. Según Hernández, Fernández y Baptista (2010) “los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”.

### **3.2.4. Retrospectivo**

Porque se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2010), “sostienen que, las investigaciones no experimentales también se conocen como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”.

### **3.2.5. Descriptivo**

Nos permitió conocer y describir las variables en estudio. “Llamada también investigación básica o diagnóstico. Son investigaciones elementales donde se pretende indagar solamente

sobre las características de un fenómeno” (Sampieri, 2014).

### 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1. Población

La población estuvo conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro del estudio.

#### 3.3.2. Muestra

Se tomó como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019. Lo cual representa el 100% del universo.

### 3.4. Definición y operacionalización de las variables e indicadores

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Sexo	Razón: - Años
		Edad	Nominal: - Masculino - Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: - Sin instrucción - Primaria - Secundaria - Instituto - Universidad
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón: - Un año - Dos años - Tres años - Más de tres años
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: - Si - No

servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Conoce algo referente a la auditoria	Nominal: - Si - No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	Nominal: - Si - No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: - Si - No
		A donde acudió para obtener una auditoria	Nominal: - Sociedades de auditoria - Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoria	Nominal: - Sociedades de auditoria - Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	Nominal: - Si - No
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: - Si - No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal: - Si - No
		Cuenta con 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 gasto de representación y recreativos	Nominal: - Si - No
		Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían 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
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Características relacionadas al financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Solicitó crédito	Nominal: - Si - No
		Recibió crédito	Nominal: - Si - No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: - Más de 1,000 - Más de 5,000 - Más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: - Más de 1,000 - Más de 5,000 - Más de 10,000
		Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria
		Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: - 1% mensual - 2% mensual - 3% mensual - Más de 3% mensual
		El crédito fue	Nominal:

		oportuno	- Si - No
		El crédito fue oportuno	Nominal: - Si - No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Nominal: - Si - No
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos 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 se afecta por el pago de tributos	Nominal: - Si - No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: - Si - No

**Fuente:** Tapullima (2019)

Es preciso indicar, que en el presente trabajo de investigación se tomaron como variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; mientras que las variables: Perfil de los propietarios y/o gerentes y perfil de las micro y pequeñas empresas, son variables complementarias.

### **3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.5.1. Técnicas**

Se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta, la cual nos ayudó a obtener información relevante de nuestra muestra objeto de estudio.

### **3.5.2. Instrumentos**

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de treinta y cinco (35) preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **3.6. Plan de análisis**

Los datos de la encuesta fueron consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25 y Microsoft Excel 2016, los mismos que sirvieron para realizar la tabulación y los gráficos estadísticos 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

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
	FORMULACIÓN	GENERAL				TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”	¿Cuáles son las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019?	Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	Características	Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de treinta y cinco (35) preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.
				Edad				
				Grado de instrucción				
			ESPECÍFICOS				DISEÑO	MUESTRA
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa, Ley N° 30056	Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	Se tomó como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro	Los datos de la encuesta fueron consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25 y Microsoft Excel 2016.



							restaurantes del distrito de Manantay, 2019. Lo cual representa el 100% del universo.	
		Determinar las principales características de la auditoria, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Auditoria	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoria Conoce algo referente a la auditoria Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas A donde acudió para obtener una auditoria A donde acudiría para obtener una auditoria Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria			
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos			

					Están los libros de contabilidad al día				
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo				
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria				
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos				
					Conoce Ud. cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa				
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos				
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario				
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Finanzas	Características	Solicitó crédito				
					Recibió crédito				
					Monto del crédito solicitado				
					Monto del crédito recibido				
					Entidad a la que solicitó el crédito				
					Entidad a la que solicitó el crédito				
					Tasa de interés cobrado por el crédito				

					El crédito fue oportuno			
					El crédito fue oportuno			
					Cree que el financiamiento mejora la empresa			
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años			
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido			
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos			
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría			
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.						
		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.						
		Determinar las principales características de la						

		tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.						
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.						

### **3.8. Principios éticos**

#### **3.8.1. Principios éticos**

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 están 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 con un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues solo así es posible asegurar el progreso de la ciencia. (Koepsell y Ruiz, 2015, p. 8)

#### **3.8.2. Respeto por las personas**

El principio de autonomía, bien llamado también respeto por las personas en el fundamento de que el ser humano posee la capacidad de darse a sí mismo su actuar como persona, es decir, determinar su propia norma; autónomamente tiene la libertad de elegir, aplicando su propio razonamiento y una vez analizados los aspectos negativos y positivos, determinará qué conducta seguir. (Acevedo, 2002, p. 17)

#### **3.8.3. Beneficencia**

El principio de beneficencia persigue maximizar los beneficios y minimizar los daños, por tanto los participantes en una investigación o sus representantes deben conocer los riesgos y los beneficios que lograrán con su participación en los ensayos clínicos; se deberá

alcanzar que los riesgos sean mínimos asociados a los máximos beneficios que se conseguirán. (Acevedo, 2002, p. 17)

#### **3.8.4. Justicia**

El principio de justicia con la investigación científica, podemos aseverar que lo justo se identifica con lo bueno y lo correcto: Es esperado, por tanto, en este contexto que todas las personas sean beneficiadas con los resultados de los experimentos, que se realicen realmente en los grupos que se requiere investigar y que sólo se utilicen las poblaciones vulnerables cuando en éstas sean beneficiosas las consecuencias. (Acevedo, 2002, p. 18)

## IV. RESULTADOS

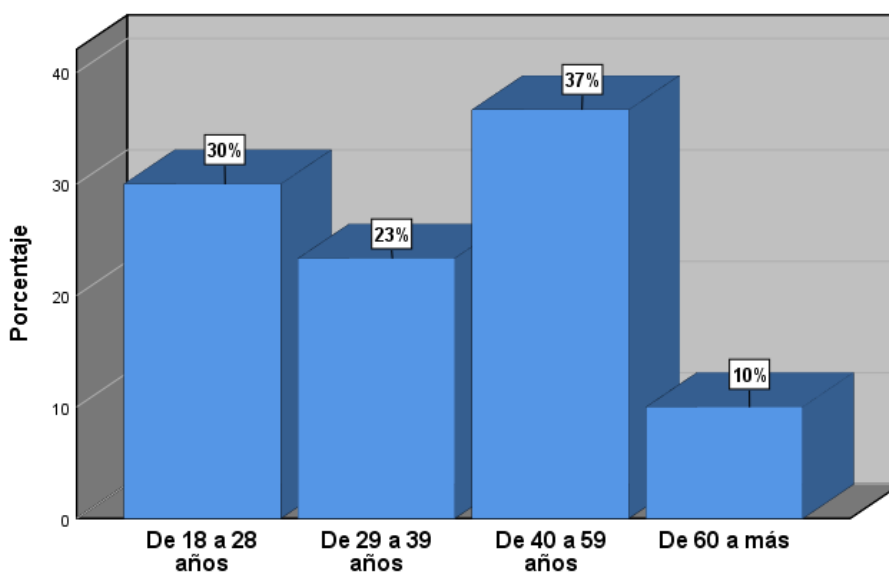
### 4.1. Resultados

*Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresa nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De 18 a 28 años	9	30
De 29 a 39 años	7	23
De 40 a 59 años	11	37
De 60 a más	3	10
Total	30	100

*Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.*

*Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.*



*Fuente: Tabla 1.*

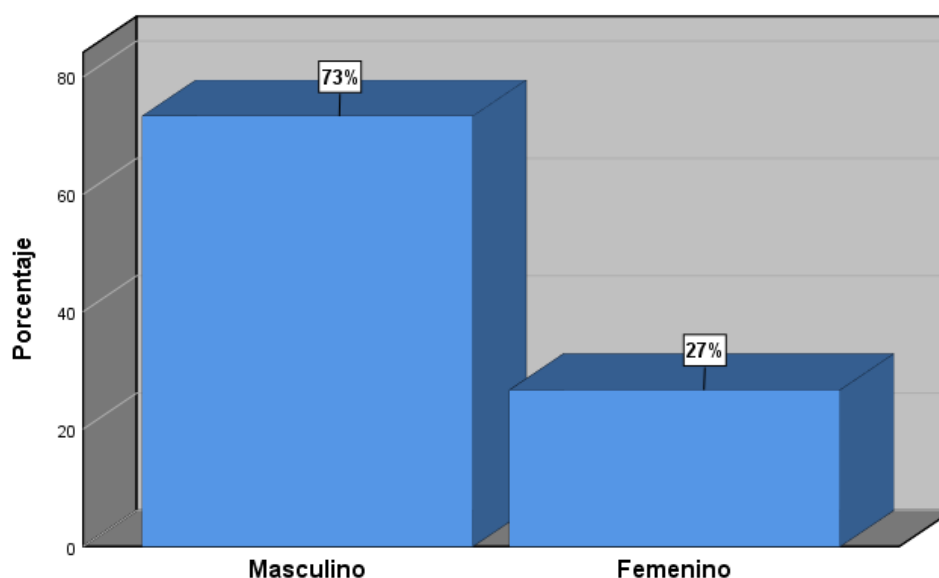
**Descripción:** En la tabla y figura 1 se observa que de las edades de los representantes legales de las mypes en estudio, el 37% (11) tienen de 40 a 59 años, el 30% (9) tienen de 18 a 28 años, el 23% (7) tienen de 29 a 39 años y el 10% (3) tienen de 60 años a más.

*Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	22	73
	Femenino	8	27
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.*



**Fuente:** Tabla 2.

**Descripción:** En la tabla y figura 2 se observa que el 73% (22) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 27% (8) son del sexo femenino.

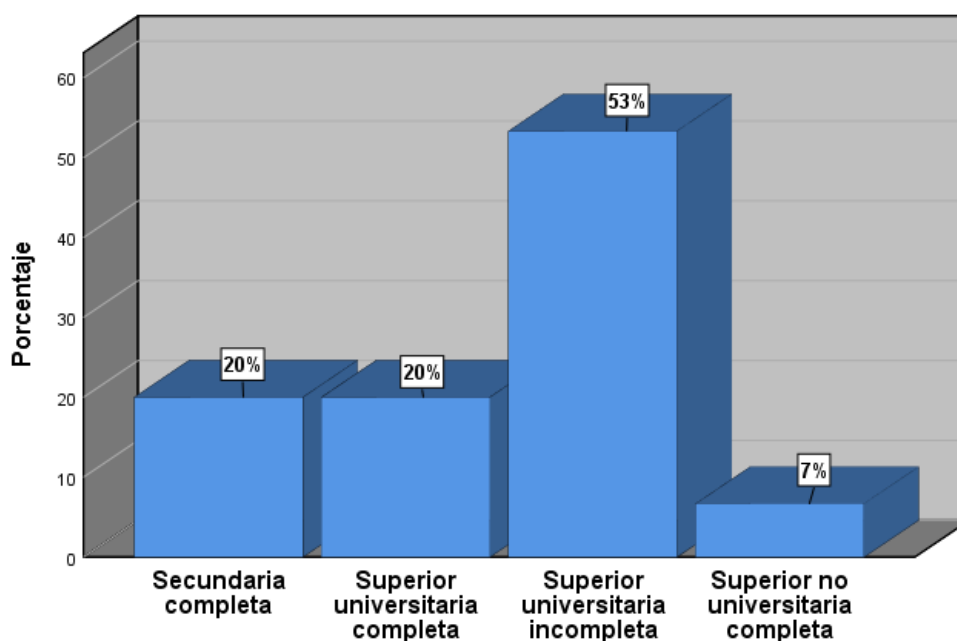


*Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	6	20
	Superior universitaria completa	6	20
	Superior universitaria incompleta	16	53
	Superior no universitaria completa	2	7
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.*



**Fuente:** Tabla 3.

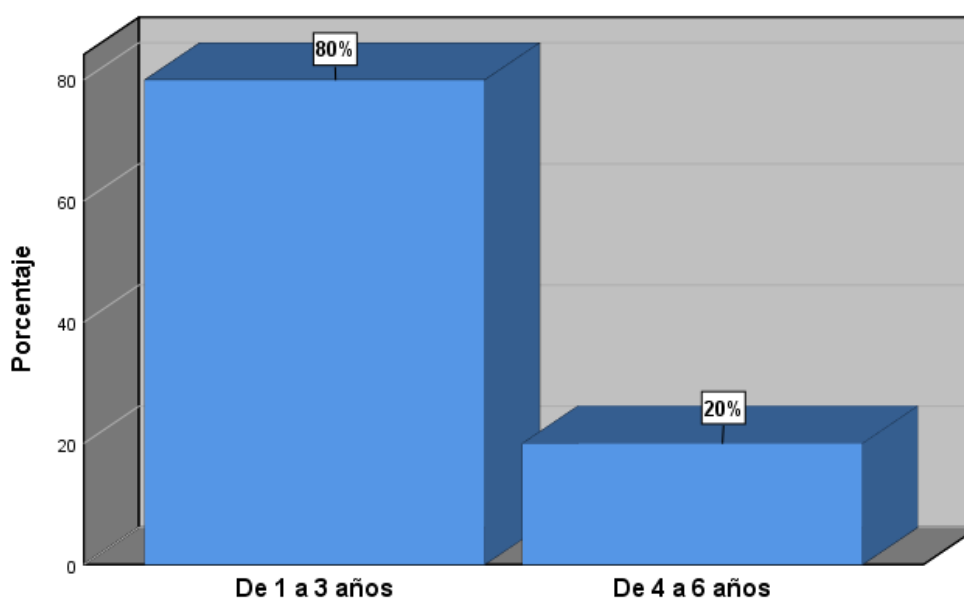
**Descripción:** En la tabla y figura 3 se observa que el 53% (16) de los representantes legales de las mypes tienen educación universitaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 20% (6) tienen educación superior universitaria completa y el 7% (2) tienen educación superior no universitaria completa.

*Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 3 años	24	80
	De 4 a 6 años	6	20
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.*



**Fuente:** Tabla 4.

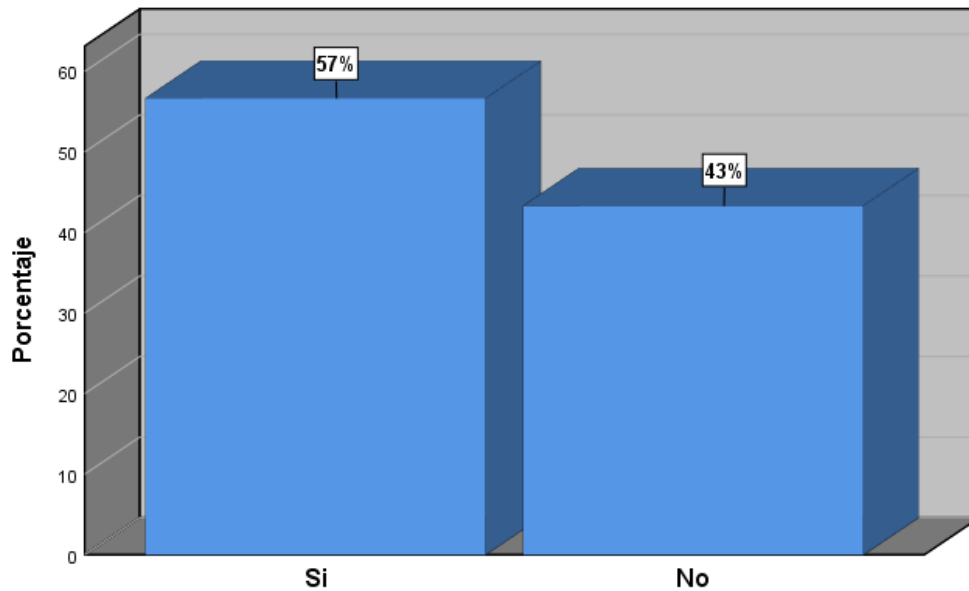
**Descripción:** En la tabla y figura 4 se observa que el 80% (24) de las mypes tienen de 1 a 3 años de antigüedad y el 20% (6) tienen de 4 a 6 años de antigüedad.

Tabla 5. ¿Desea que a su empresa se la aplique una auditoria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	57
	No	13	43
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5



**Fuente:** Tabla 5.

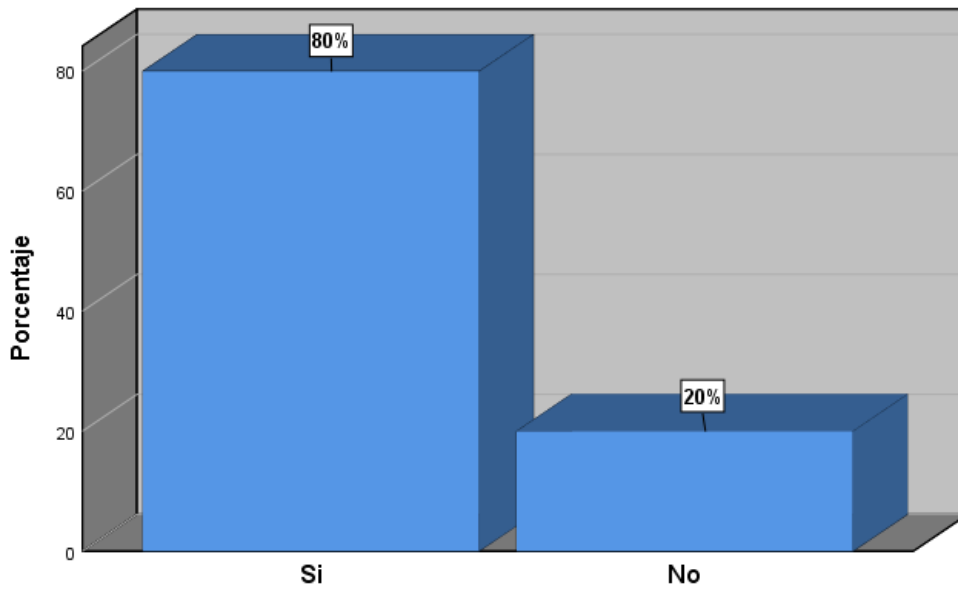
**Descripción:** En la tabla y figura 5 se observa que el 57% (17) de las mypes desean que se les aplique una auditoria y el 43% (13) no desean que se les aplique una auditoria.

Tabla 6. ¿Conoce algo referente a la auditoria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	24	80
No	6	20
Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6



**Fuente:** Tabla 6.

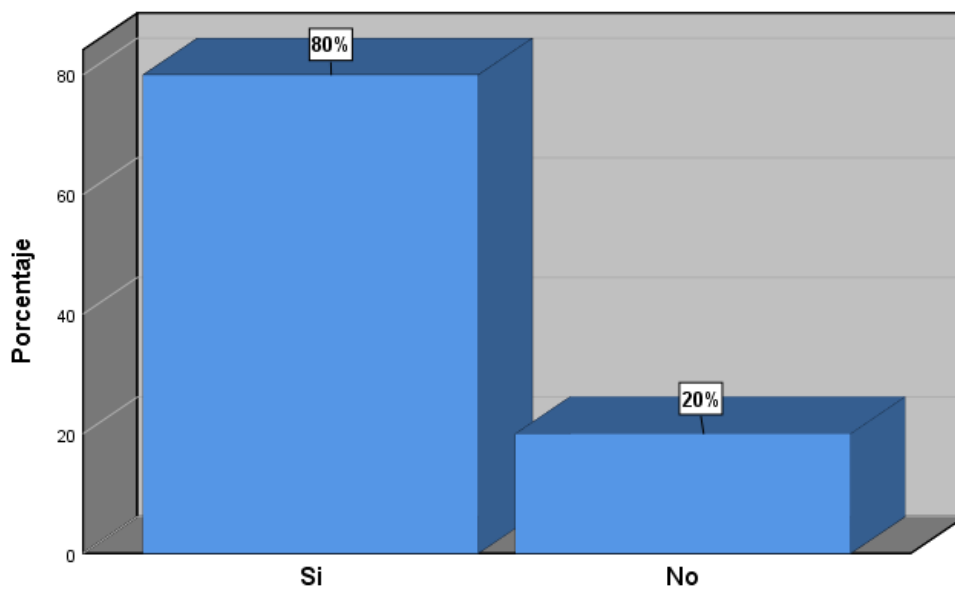
**Descripción:** En la tabla y figura 6 se observa que el 80% (24) de las mypes conocen algo referente a la auditoria y el 20% (6) no conoce nada de auditoria.

*Tabla 7. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80
	No	6	20
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7*



**Fuente:** Tabla 7.

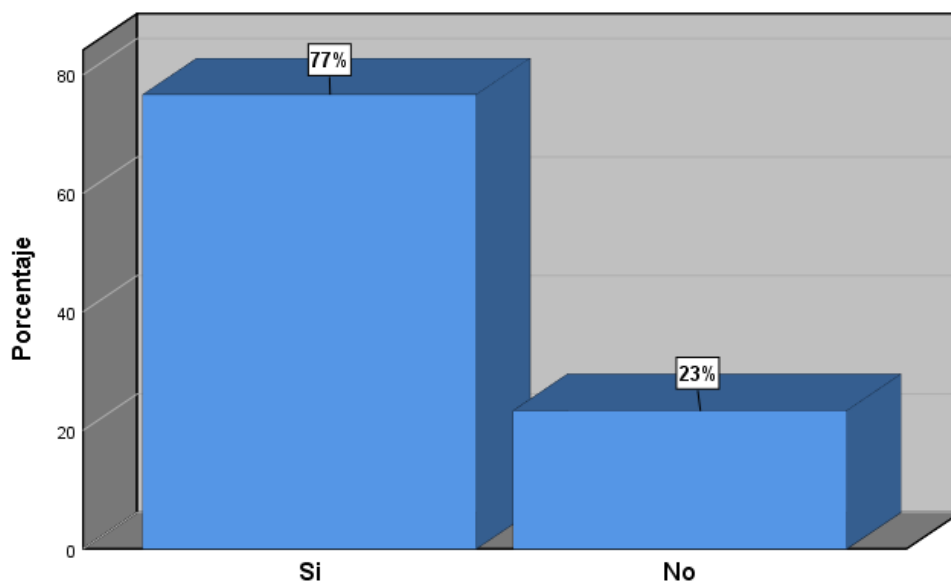
**Descripción:** En la tabla y figura 7 se observa que el 80% (24) de las mypes afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 20% (6) creen que su empresa no mejoraría si le practicarían un auditoría.

*Tabla 8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	77
	No	7	23
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8*



**Fuente:** Tabla 8.

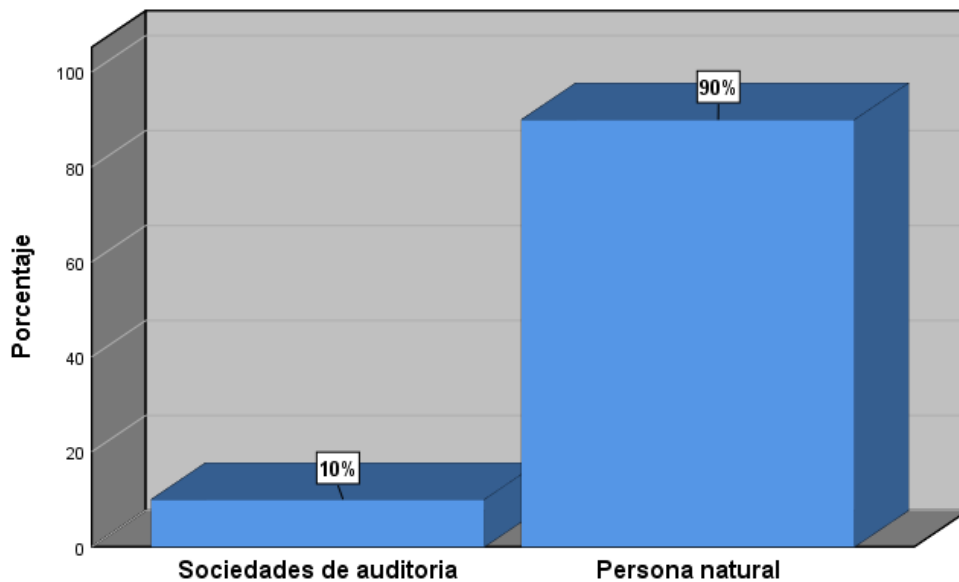
**Descripción:** En la tabla y figura 8 se observa que el 77% (23) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 23% (7) afirman que la auditoria no ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 9. ¿A dónde acudió para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	3	10
	Persona natural	27	90
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9



**Fuente:** Tabla 9.

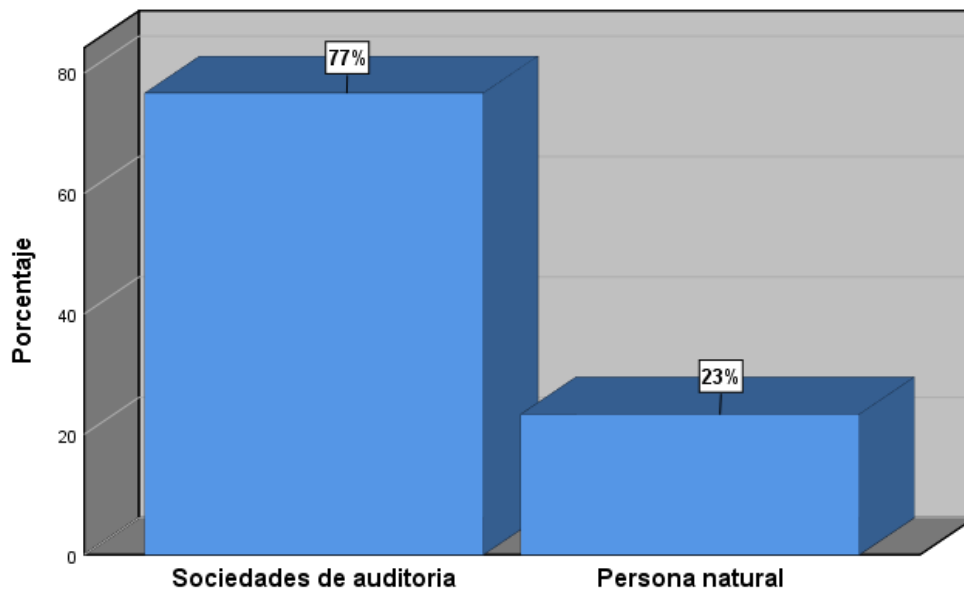
**Descripción:** En la tabla y figura 9 se observa que el 90% (27) de las mypes acudieron a una persona natural para obtener una auditoría y el 10% (3) acudieron a las sociedades de auditoría.

Tabla 10. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	23	77
	Persona natural	7	23
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10



**Fuente:** Tabla 10.

**Descripción:** En la tabla y figura 10 se observa que el 77% (23) de las mypes mencionan que acudirían a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría y el 23% (7) afirman que acudirían a una persona natural.

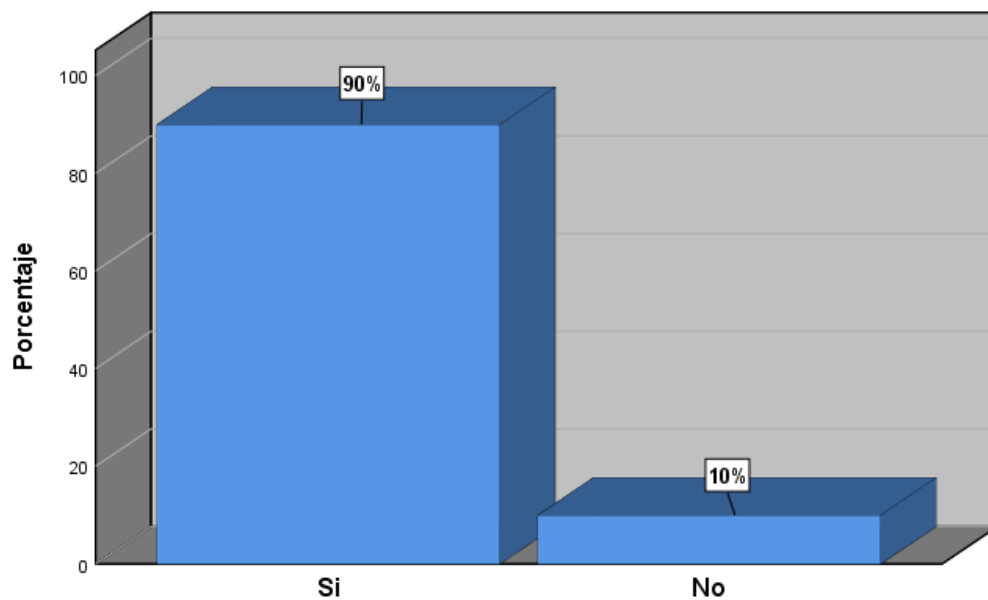


Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90
	No	3	10
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11



**Fuente:** Tabla 11.

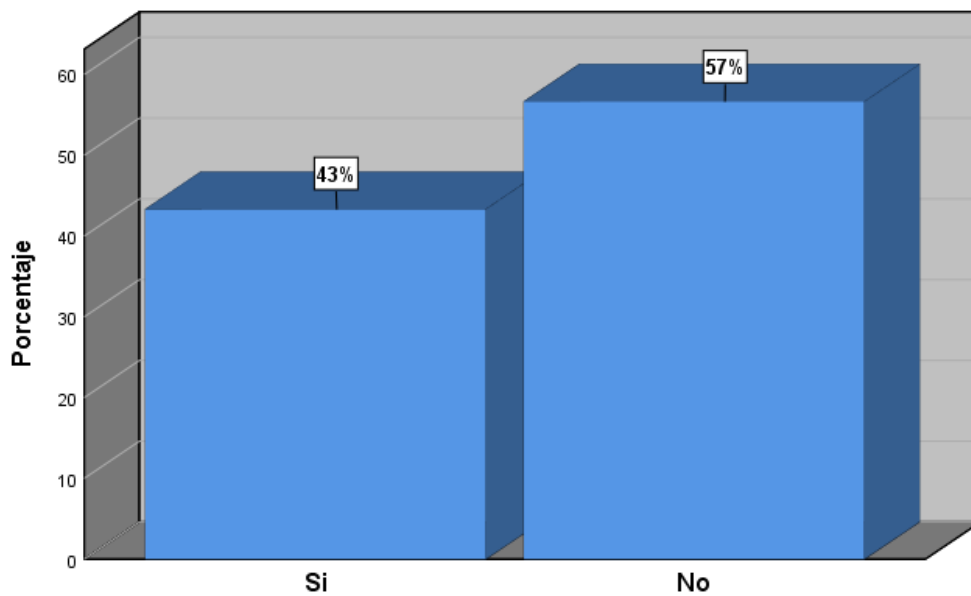
**Descripción:** En la tabla y figura 11 se observa que el 90% (27) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 10% (3) afirman que no estarían dispuestos.

*Tabla 12. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	43
	No	17	57
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12*



**Fuente:** Tabla 12.

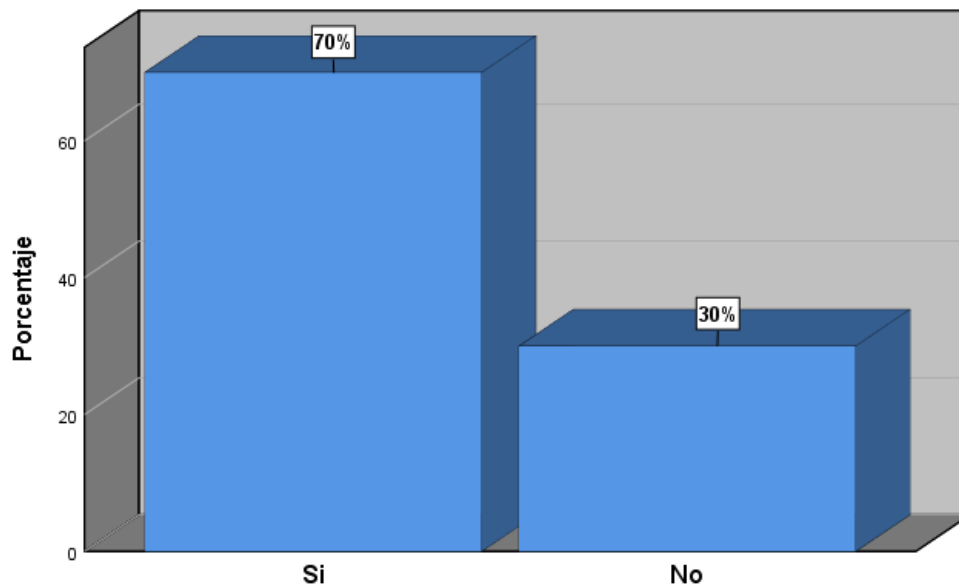
**Descripción:** En la tabla y figura 12 se observa que el 57% (17) de las mypes mencionan que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria y el 43% (13) afirman si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

*Tabla 13. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	70
	No	9	30
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13*



**Fuente:** Tabla 13.

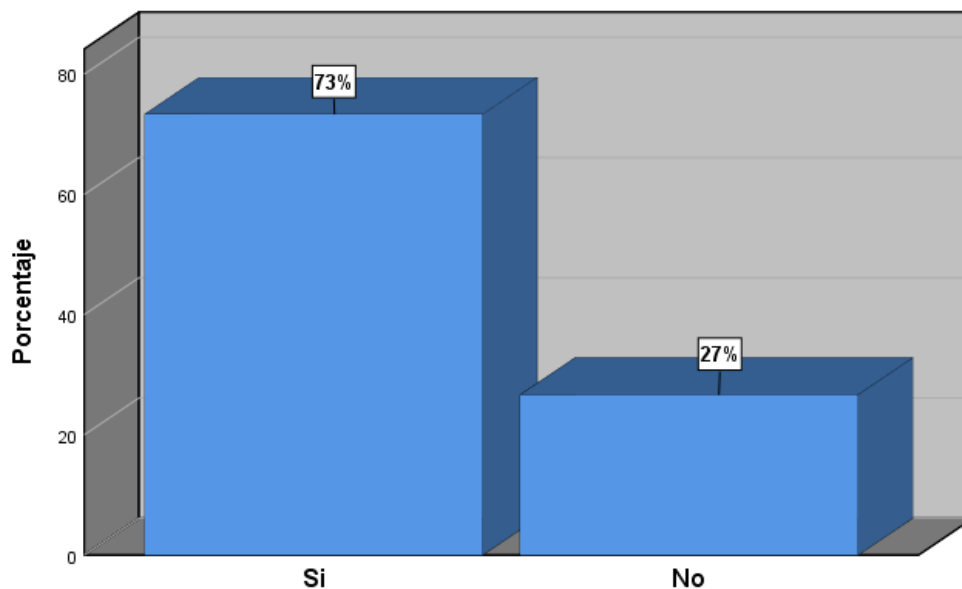
**Descripción:** En la tabla y figura 13 se observa que el 70% (21) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 30% (9) afirman que no se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

*Tabla 14. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73
	No	8	27
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14*



**Fuente:** Tabla 14.

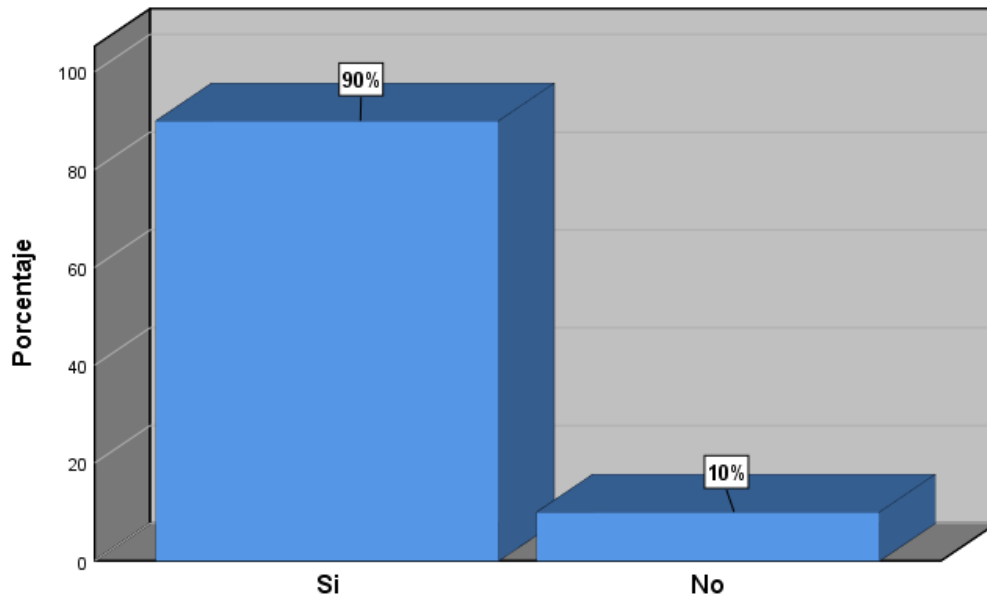
**Descripción:** En la tabla y figura 14 se observa que el 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 27% (8) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 15. ¿Están los libros de contabilidad al día?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90
	No	3	10
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15



**Fuente:** Tabla 15.

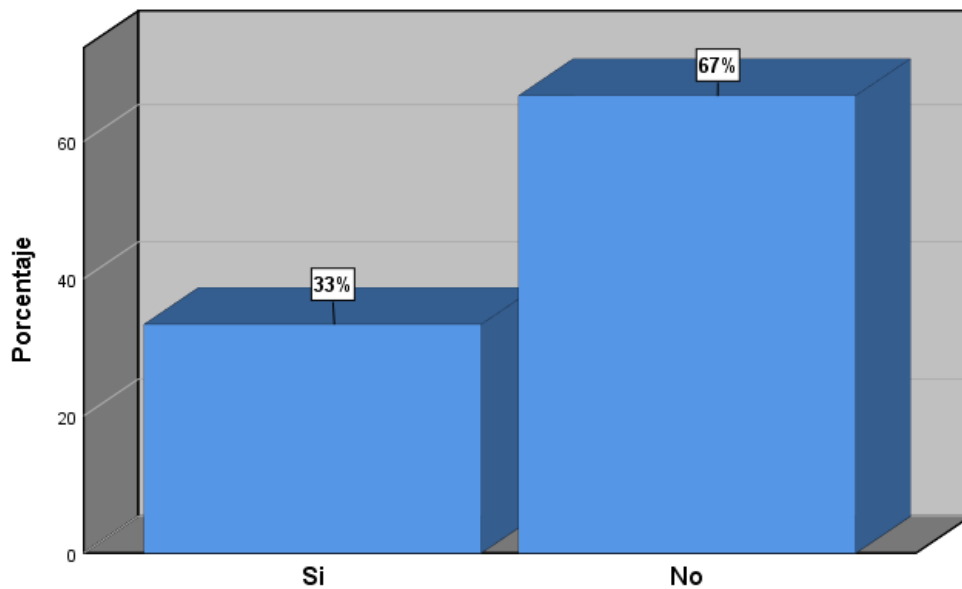
**Descripción:** En la tabla y figura 15 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad se encuentran al día y el 10% (3) afirman que libros de contabilidad no se encuentran al día.

*Tabla 16. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	33
	No	20	67
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16*



**Fuente:** Tabla 16.

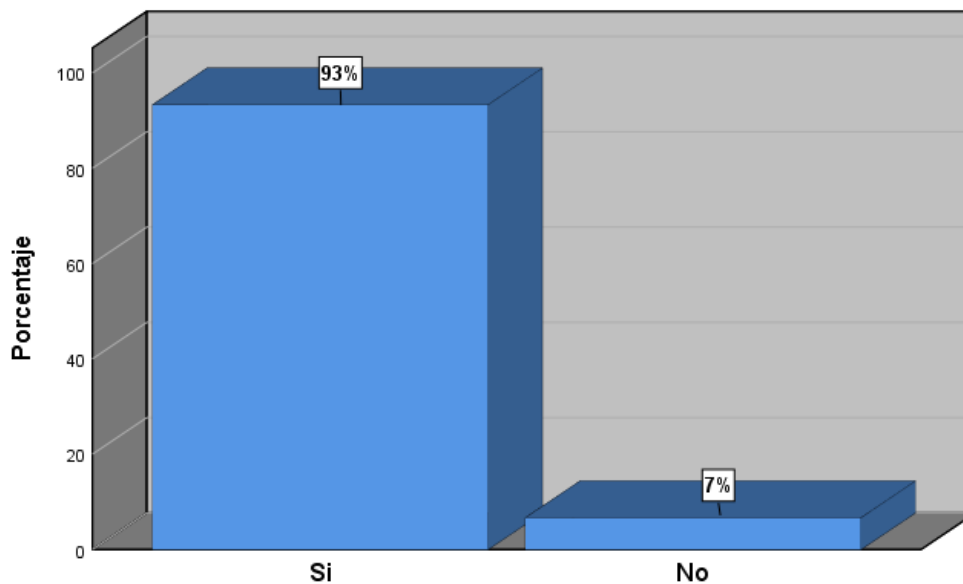
**Descripción:** En la tabla y figura 16 se observa que el 67% (20) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 33% (10) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

*Tabla 17. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93
	No	2	7
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17*



**Fuente:** Tabla 17.

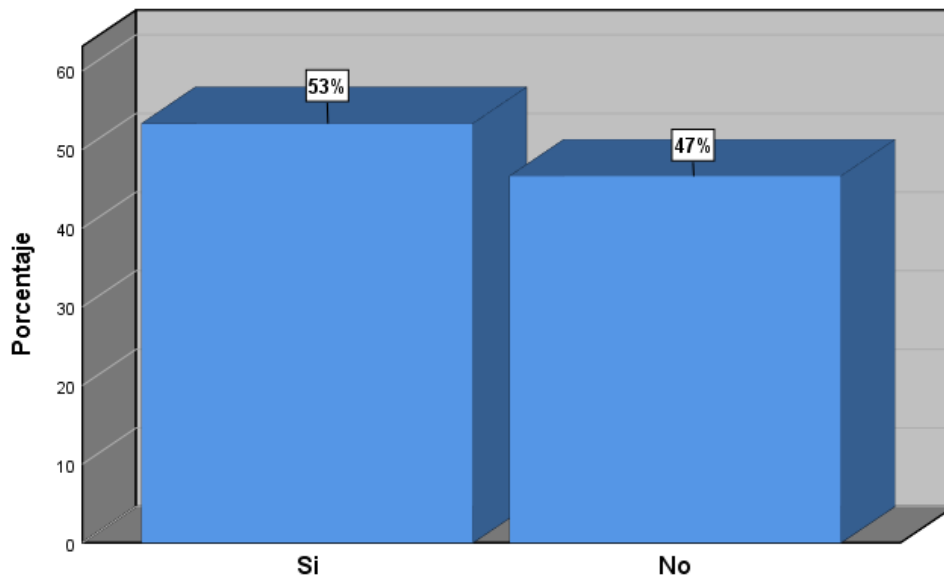
**Descripción:** En la tabla y figura 17 se observa que el 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 7% (2) afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

*Tabla 18. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53
	No	14	47
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18*



**Fuente:** Tabla 18.

**Descripción:** En la tabla y figura 18 se observa que el 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47% (14) afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

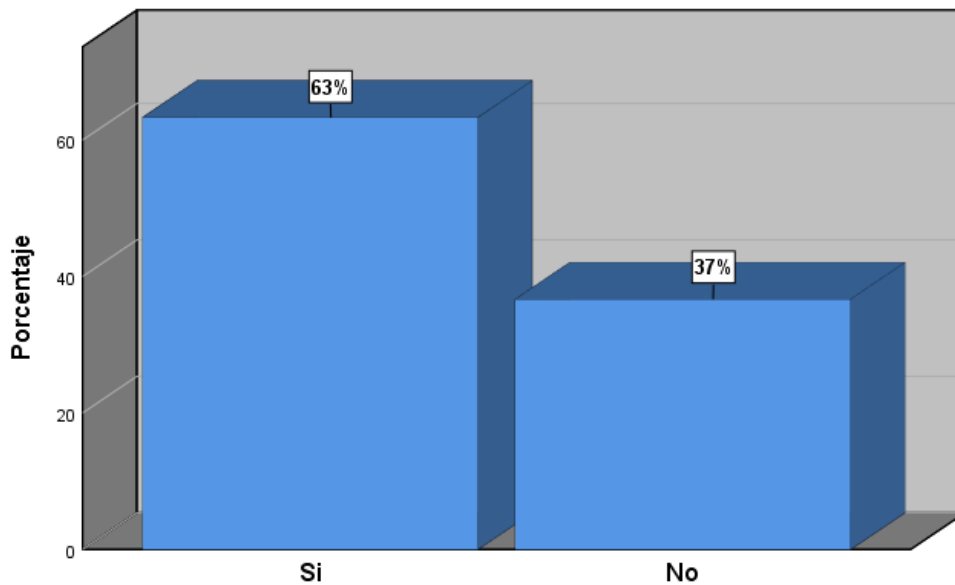


*Tabla 19. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	63
	No	11	37
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19*



**Fuente:** Tabla 19.

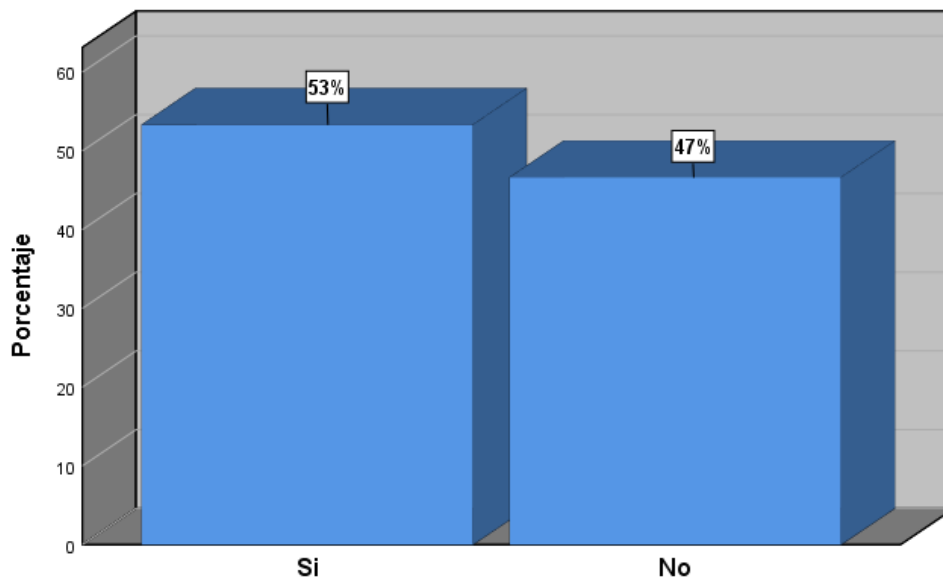
**Descripción:** En la tabla y figura 19 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 37% (11) afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa.

Tabla 20. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53
	No	14	47
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20



**Fuente:** Tabla 20.

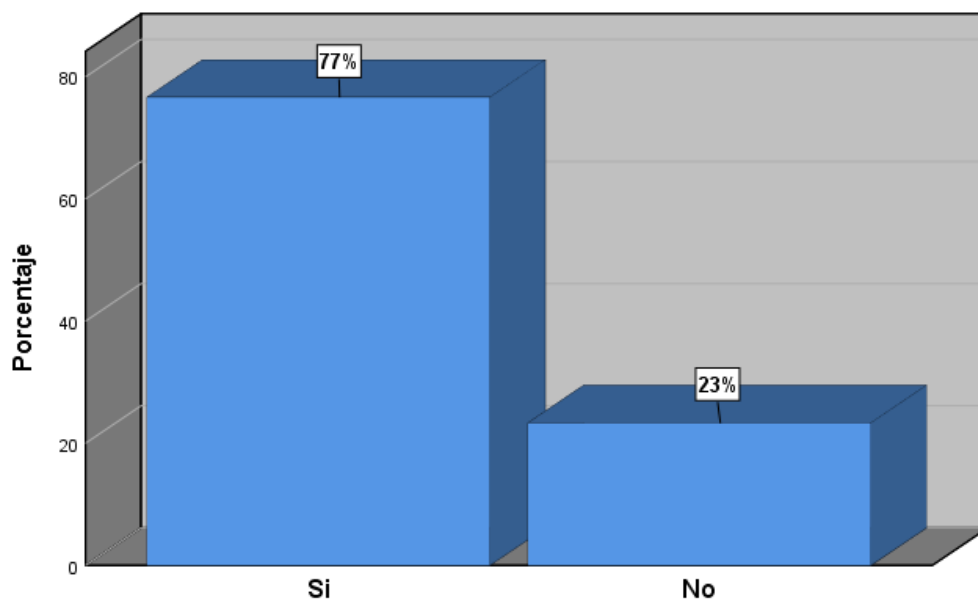
**Descripción:** En la tabla y figura 20 se observa que el 53% (16) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 47% (14) afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

*Tabla 21. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	77
	No	7	23
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21*



**Fuente:** Tabla 21.

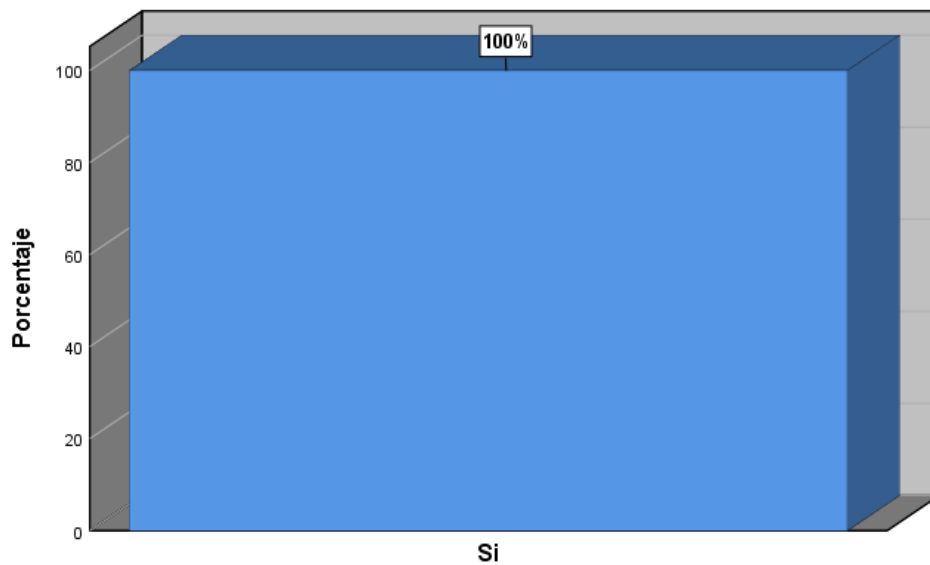
**Descripción:** En la tabla y figura 21 se observa que el 77% (23) de las mypes afirman que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 23% (7) afirman que sus empresas no mejorarían si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 22. ¿Solicitó crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100
	No	0	0
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22



**Fuente:** Tabla 22.

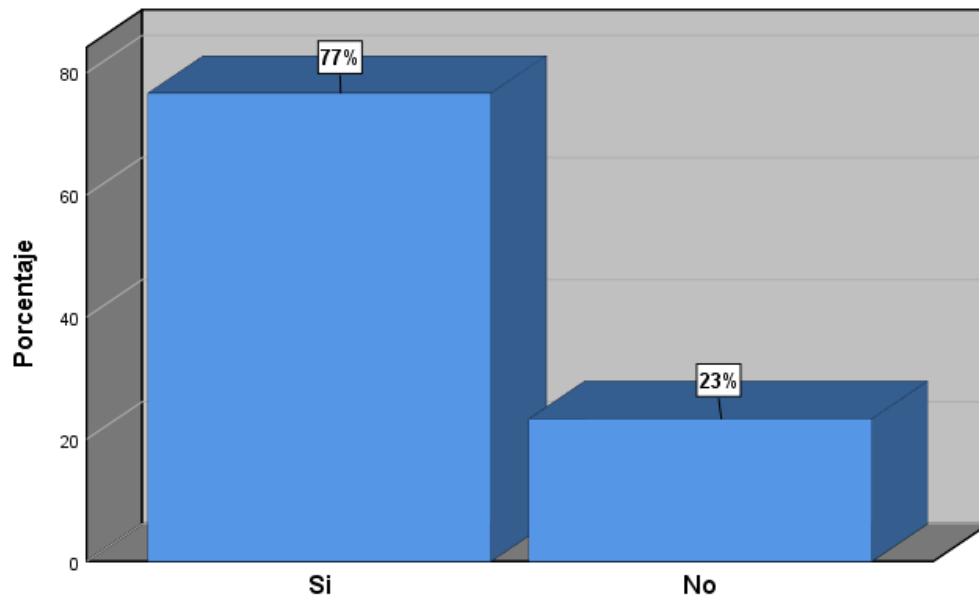
**Descripción:** En la tabla y figura 22 se observa que el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito.

Tabla 23. ¿Recibió crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	77
	No	7	23
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23



**Fuente:** Tabla 23.

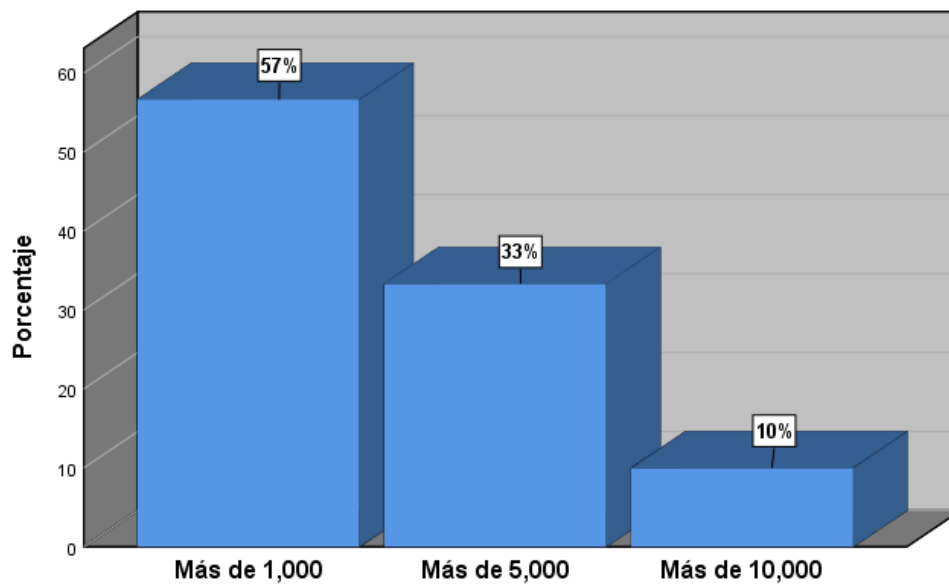
**Descripción:** En la tabla y figura 23 se observa que el 77% (23) de las mypes afirman que recibieron crédito y el 23% (7) afirman que no recibieron crédito.

Tabla 24. ¿Monto del crédito solicitado?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 1,000	17	57
	Más de 5,000	10	33
	Más de 10,000	3	10
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24



**Fuente:** Tabla 24.

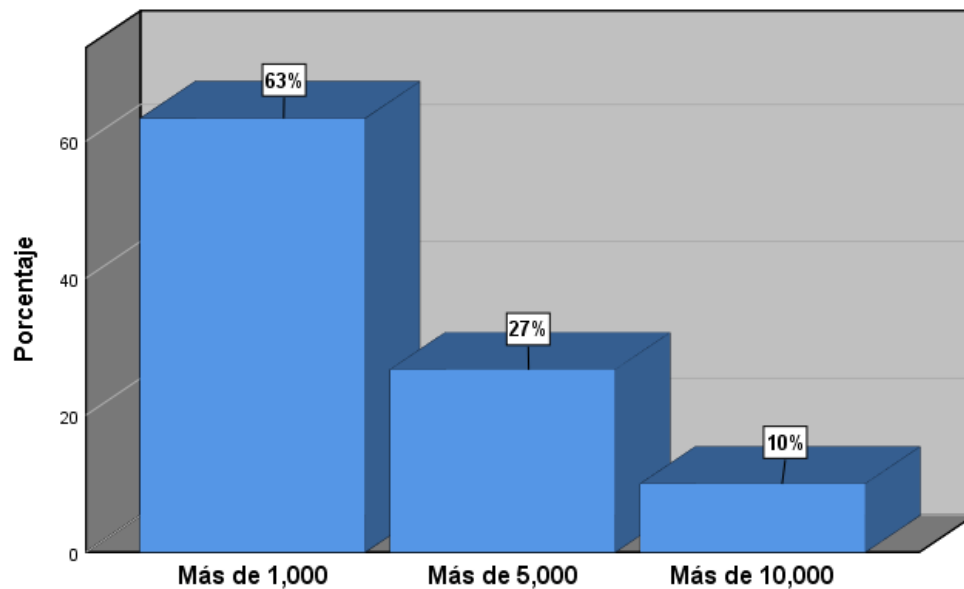
**Descripción:** En la tabla y figura 24 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron más de 1,000 soles de crédito, el 33% (10) afirman que solicitaron más de 5,000 soles de crédito y el 10% (3) afirman que solicitaron más de 10,000 soles de crédito.

Tabla 25. ¿Monto del crédito recibido?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 1,000	19	63
	Más de 5,000	8	27
	Más de 10,000	3	10
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25



**Fuente:** Tabla 25.

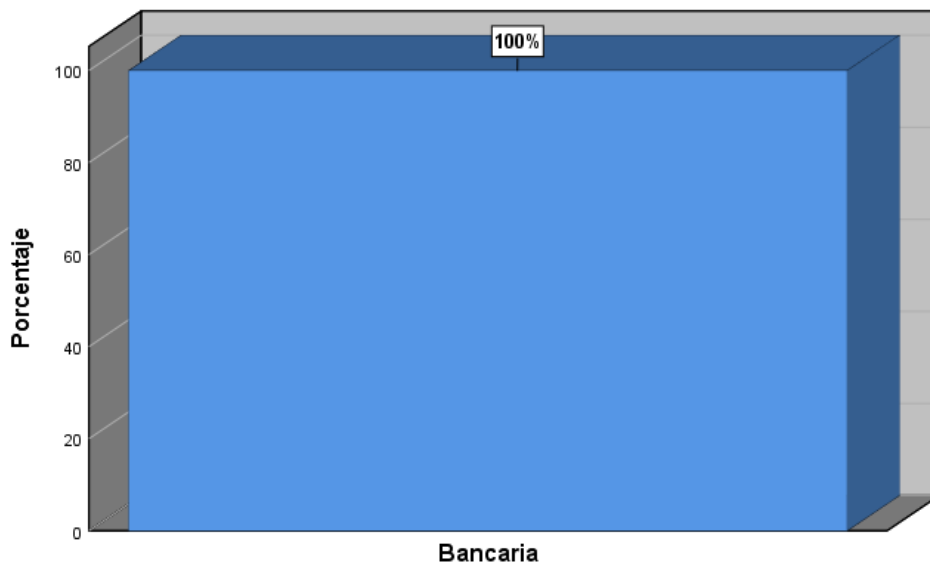
**Descripción:** En la tabla y figura 25 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que recibieron más de 1,000 soles de crédito, el 27% (8) afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito y el 10% (3) afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito.

Tabla 26. ¿Entidad a la que solicito el crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	100	100
	No bancaria	0	0
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26



**Fuente:** Tabla 26.

**Descripción:** En la tabla y figura 26 se observa que el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron el crédito a una entidad bancaria.

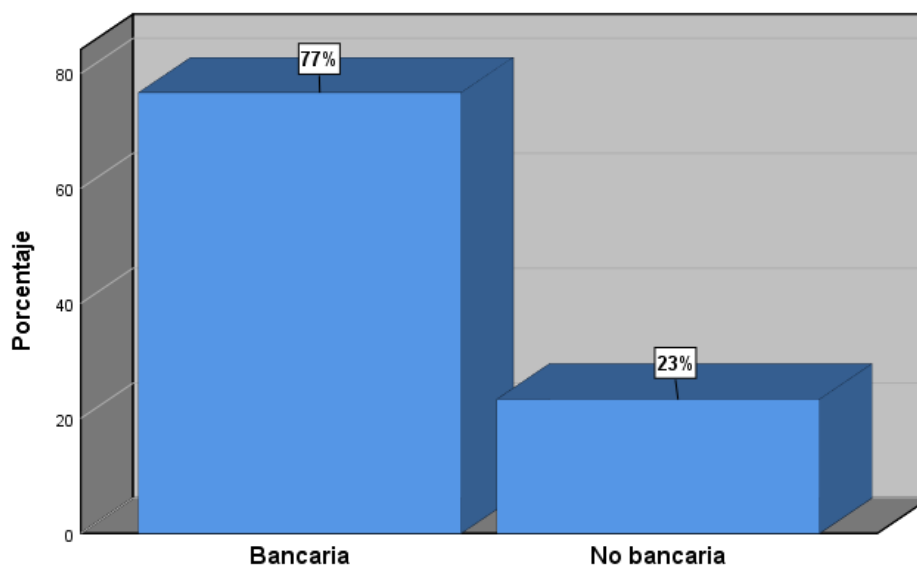


Tabla 27. ¿Entidad que le otorgó el crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	23	77
	No bancaria	7	23
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27



**Fuente:** Tabla 27.

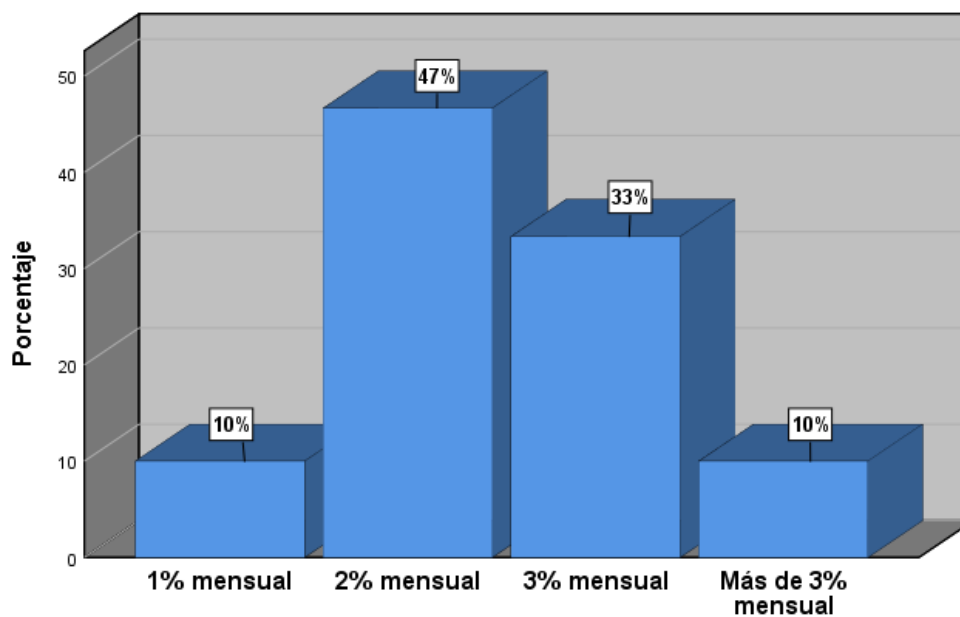
**Descripción:** En la tabla y figura 27 se observa que el 77% (23) de las mypes afirman que recibieron el crédito por medio de una entidad bancaria y el 23% (7) afirman que recibieron el crédito por medio de una entidad no bancaria.

*Tabla 28. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	1% mensual	3	10
	2% mensual	14	47
	3% mensual	10	33
	Más de 3% mensual	3	10
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28*



**Fuente:** Tabla 28.

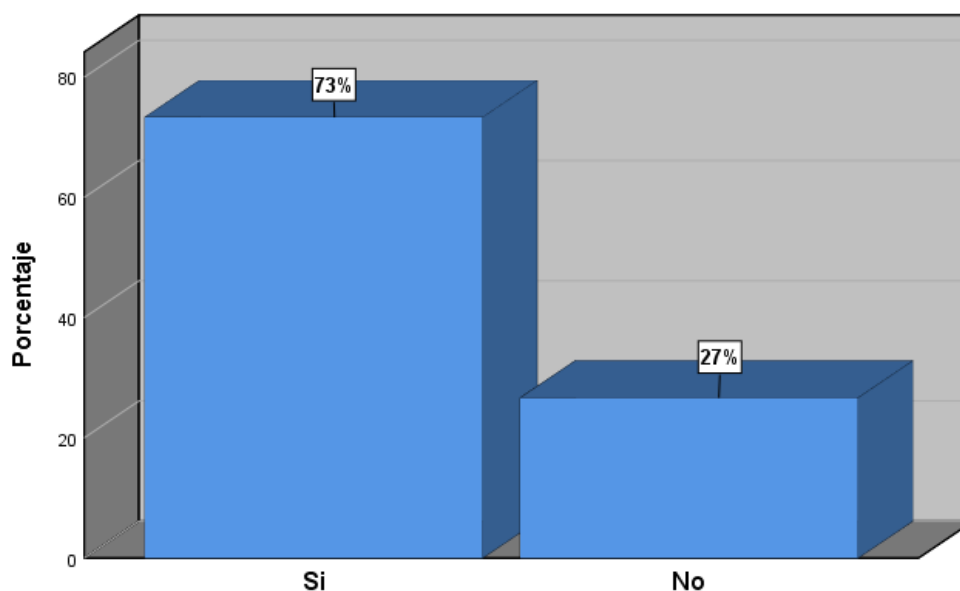
**Descripción:** En la tabla y figura 28 se observa que el 47% (14) de las mypes afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual, el 33% (10) afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual, el 10% (3) afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 1% mensual y el 10% (3) afirman que el interés cobrado por el crédito fue de más de 3% mensual.

Tabla 29. ¿El crédito fue oportuno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73
	No	8	27
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29



**Fuente:** Tabla 29.

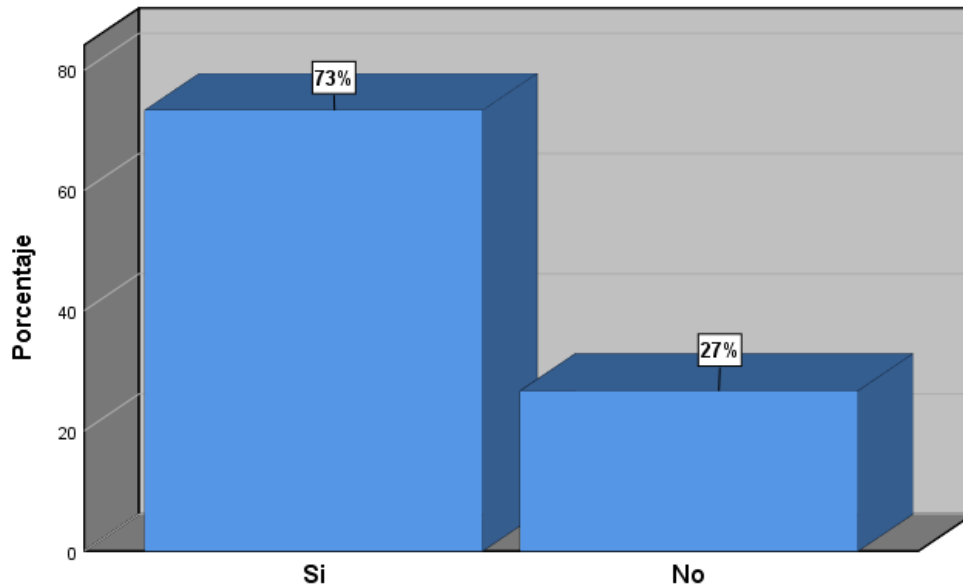
**Descripción:** En la tabla y figura 29 se observa que el 72% (22) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno y el 27% (8) afirman que el crédito recibido no fue oportuno.

Tabla 30. ¿El monto del crédito fue suficiente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73
	No	8	27
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30



**Fuente:** Tabla 30.

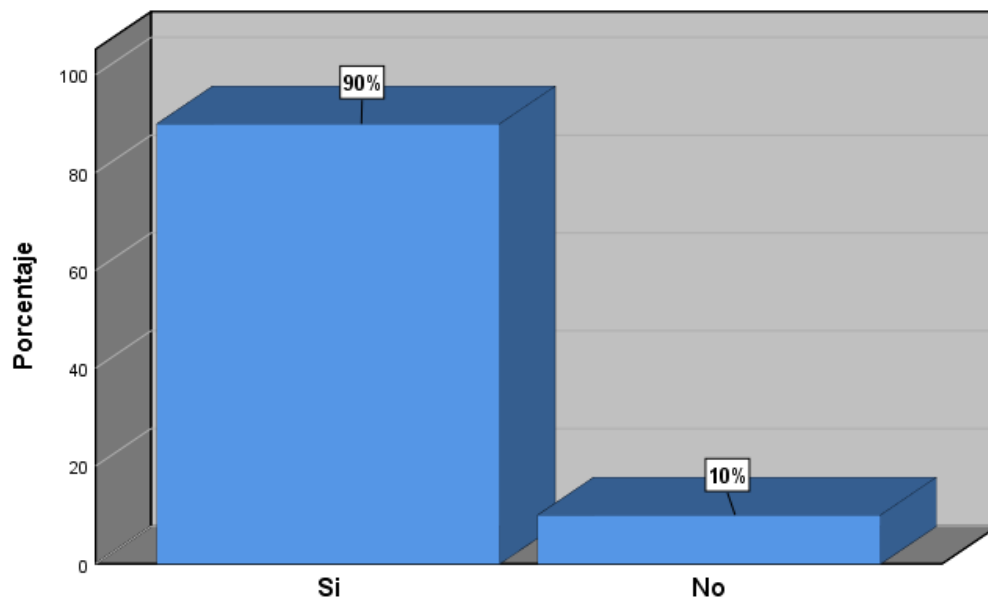
**Descripción:** En la tabla y figura 30 se observa que el 72% (22) de las mypes afirman que el monto del crédito fue suficiente y el 27% (8) afirman que el monto del crédito no fue suficiente.

Tabla 31. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90
	No	3	10
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31



**Fuente:** Tabla 31.

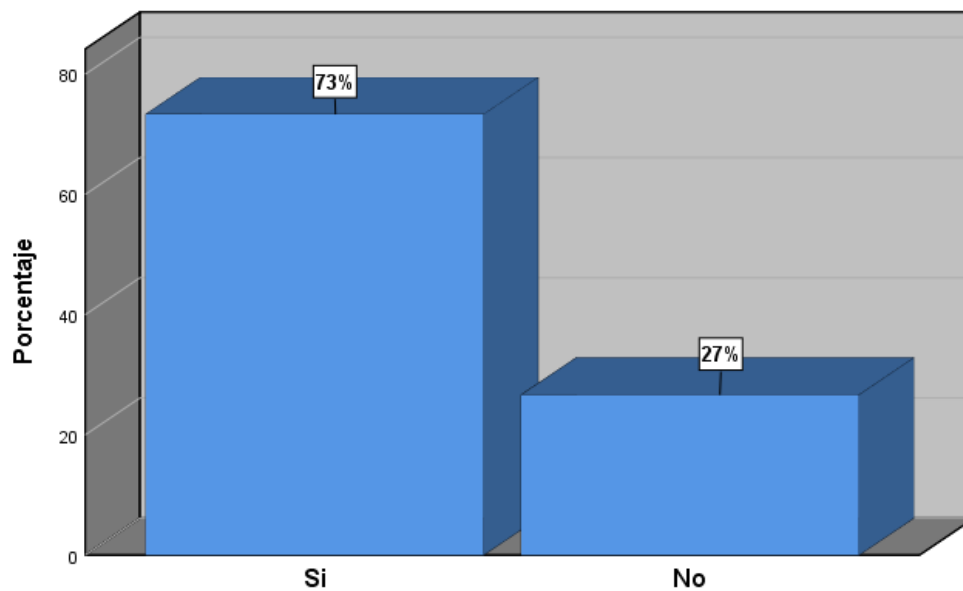
**Descripción:** En la tabla y figura 31 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que el financiamiento mejora la empresa y el 10% (3) afirman que el financiamiento no mejora la empresa.

Tabla 32. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73
	No	8	27
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32



**Fuente:** Tabla 32.

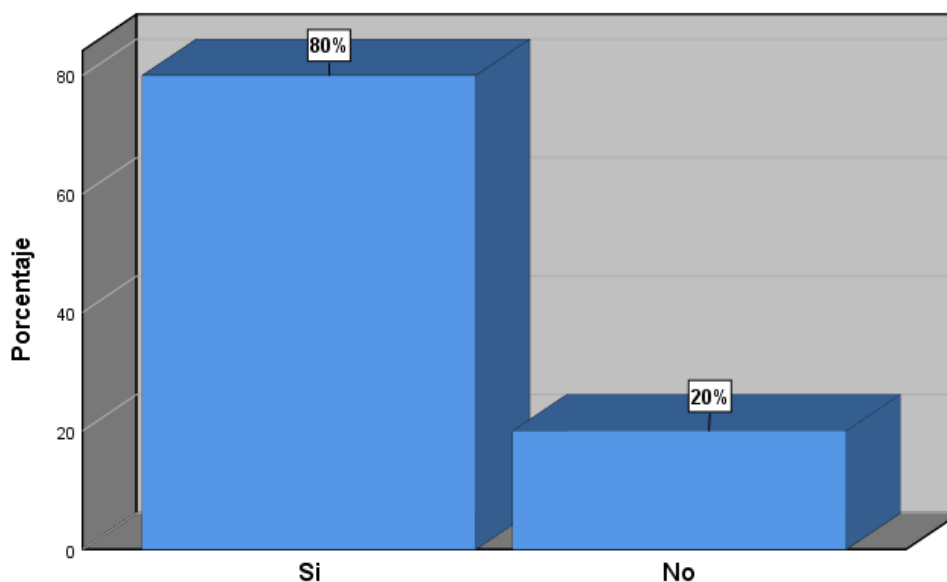
**Descripción:** En la tabla y figura 32 se observa que el 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años y el 27% (8) no creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80
	No	6	20
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33*



**Fuente:** Tabla 33.

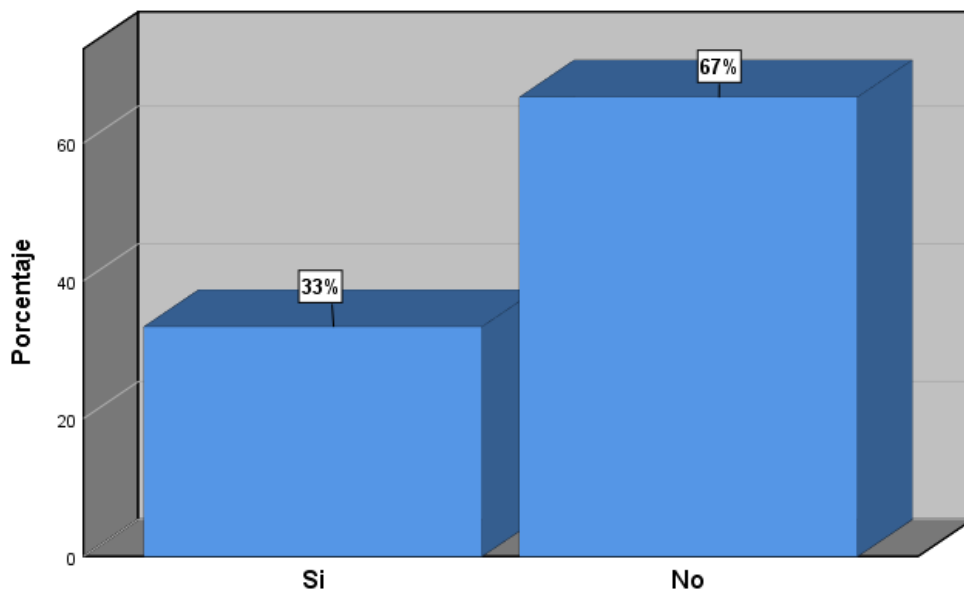
**Descripción:** En la tabla y figura 33 se observa que el 80% (24) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 20% (6) no creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	33
	No	20	67
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34*



**Fuente:** Tabla 34.

**Descripción:** En la tabla y figura 34 se observa que el 67% (20) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos y el 33% (10) afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

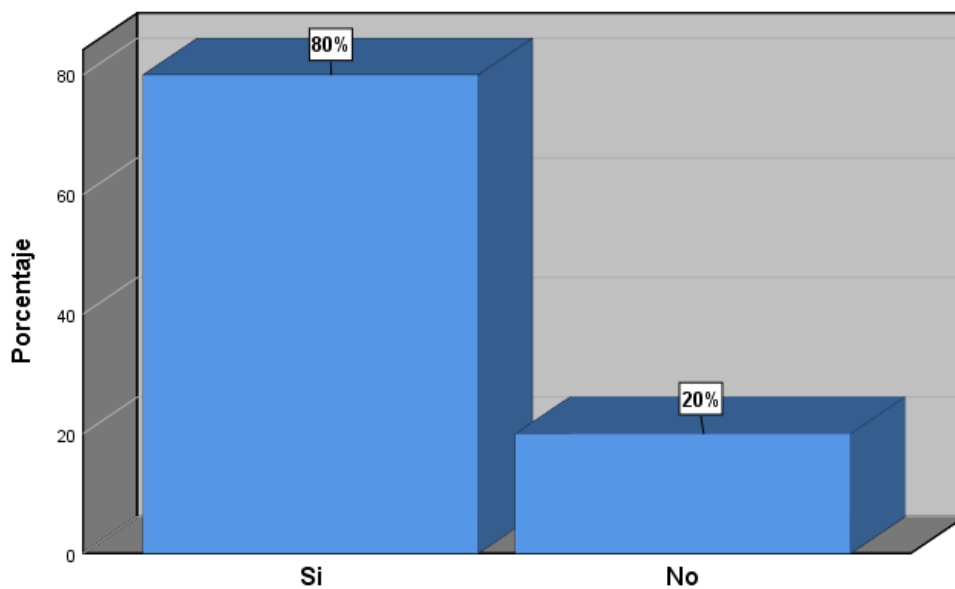


*Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80
	No	6	20
	Total	30	100

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

*Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35*



**Fuente:** Tabla 35.

**Descripción:** En la tabla y figura 35 se observa que el 80% (24) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 20% (6) que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

## **4.2. Análisis de resultados**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- El 37% (11) tienen de 40 a 59 años, el 30% (9) tienen de 18 a 28 años, el 23% (7) tienen de 29 a 39 años y el 10% (3) tienen de 60 años a más. (Ver tabla 1)
- El 73% (22) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 27% (8) son del sexo femenino. (Ver tabla 2)
- El 53% (16) de los representantes legales de las mypes tienen educación universitaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 20% (6) tienen educación superior universitaria completa y el 7% (2) tienen educación universitaria incompleta. (Ver tabla 3)

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- El 80% (24) de las mypes tienen de 1 a 3 años de antigüedad y el 20% (6) tienen de 4 a 6 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 57% (17) de las mypes desean que se les aplique una auditoría y el 43% (13) no desean que se les aplique una auditoría. (Ver tabla 5)
- El 80% (24) de las mypes conocen algo referente a la auditoría y el 20% (6) no conoce nada de auditoría. (Ver tabla 6)
- El 80% (24) de las mypes afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 20% (6) creen que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 7)

- El 77% (23) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 23% (7) afirman que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 8)
- El 90% (27) de las mypes acudieron a una persona natural para obtener una auditoría y el 10% (3) acudieron a las sociedades de auditoría. (Ver tabla 9)
- El 77% (23) de las mypes mencionan que acudirían a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría y el 23% (7) afirman que acudirían a una persona natural. (Ver tabla 10)
- El 90% (27) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 10% (3) afirman que no estarían dispuestos. (Ver tabla 11)

#### **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 57% (17) de las mypes mencionan que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria y el 43% (13) afirman si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 12)
- El 70% (21) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 30% (9) afirman que no se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. (Ver tabla 13)

- El 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 27% (8) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 14)
- El 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad se encuentran al día y el 10% (3) afirman que libros de contabilidad no se encuentran al día. (Ver tabla 15)
- El 67% (20) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 33% (10) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 16)
- El 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 7% (2) afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 17)
- El 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47% (14) afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 18)
- El 63% (19) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 37% (11) afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 19)

- El 53% (16) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 47% (14) afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 20)
- El 77% (23) de las mypes afirman que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 23% (7) afirman que sus empresas no mejorarían si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 20)

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito. (Ver tabla 21)
- El 77% (22) de las mypes afirman que recibieron crédito y el 23% (7) afirman que no recibieron crédito. (Ver tabla 23)
- El 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron más de 1,000 soles de crédito, el 33% (10) afirman que solicitaron más de 5,000 soles de crédito y el 10% (3) afirman que solicitaron más de 10,000 soles de crédito. (Ver tabla 24)
- El 63% (19) de las mypes afirman que recibieron más de 1,000 soles de crédito, el 27% (8) afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito y el 10% (3) afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito. (Ver tabla 25)
- El 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron el crédito a una entidad bancaria. (Ver tabla 26)

- El 77% (23) de las mypes afirman que recibieron el crédito por medio de una entidad bancaria y el 23% (7) afirman que recibieron el crédito por medio de una entidad no bancaria. (Ver tabla 27)
- El 47% (14) de las mypes afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual, el 33% (10) afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual, el 10% (3) afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 1% mensual y el 10% (3) afirman que el interés cobrado por el crédito fue de más de 3% mensual. (Ver tabla 28)
- El 72% (22) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno y el 27% (8) afirman que el crédito recibido no fue oportuno. (Ver tabla 29)
- El 72% (22) de las mypes afirman que el monto del crédito fue suficiente y el 27% (8) afirman que el monto del crédito no fue suficiente. (Ver tabla 30)
- El 90% (27) de las mypes afirman que el financiamiento mejora la empresa y el 10% (3) afirman que el financiamiento no mejora la empresa. (Ver tabla 31)

### **Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años y el 27% (8) no creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. (Ver tabla 32)
- El 80% (24) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 20% (6) no

creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)

- El 67% (20) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos y el 33% (10) afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 80% (24) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria y el 20% (6) que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoria. (Ver tabla 35)

## V. CONCLUSIONES

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- El 37% (11) de los empresarios tienen de 40 a 59 años. (Ver tabla 1)
- El 73% (22) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino. (Ver tabla 2)
- El 53% (16) de los representantes legales de las mypes tienen educación universitaria incompleta. (Ver tabla 3)

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- El 80% (24) de las mypes tienen de 1 a 3 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

### **Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas**

- El 57% (17) de las mypes desean que se les aplique una auditoria. (Ver tabla 5)
- El 80% (24) de las mypes conocen algo referente a la auditoria. (Ver tabla 6)
- El 80% (24) de las mypes afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria. (Ver tabla 7)
- El 77% (23) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 8)
- El 90% (27) de las mypes acudieron a una persona natural para obtener una auditoria. (Ver tabla 9)
- El 77% (23) de las mypes mencionan que acudirían a las sociedades de auditoria para obtener una auditoria. (Ver tabla 10)
- El 90% (27) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. (Ver tabla 11)



### **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 57% (17) de las mypes mencionan que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 12)
- El 70% (21) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. (Ver tabla 13)
- El 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 14)
- El 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad se encuentran al día. (Ver tabla 15)
- El 67% (20) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 16)
- El 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 17)
- El 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 18)
- El 63% (19) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 19)
- El 53% (16) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 20)

- El 77% (23) de las mypes afirman que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 20)

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito. (Ver tabla 21)
- El 77% (22) de las mypes afirman que recibieron crédito. (Ver tabla 23)
- El 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron más de 1,000 soles de crédito. (Ver tabla 24)
- El 63% (19) de las mypes afirman que recibieron más de 1,000 soles de crédito. (Ver tabla 25)
- El 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron el crédito a una entidad bancaria. (Ver tabla 26)
- El 77% (23) de las mypes afirman que recibieron el crédito por medio de una entidad bancaria. (Ver tabla 27)
- El 47% (14) de las mypes afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual. (Ver tabla 28)
- El 72% (22) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno. (Ver tabla 29)
- El 72% (22) de las mypes afirman que el monto del crédito fue suficiente. (Ver tabla 30)
- El 90% (27) de las mypes afirman que el financiamiento mejora la empresa. (Ver tabla 31)

### **Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. (Ver tabla 32)

- El 80% (24) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)
- El 67% (20) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 80% (24) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35)

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda que más jóvenes emprendedores incursionen en este rubro y formalicen sus pequeñas y medianas empresa en la región de Ucayali.
- En la actualidad se habla mucho de la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres en la sociedad, por lo que se recomienda a las mujeres que se aventuren e incursionen en el mundo de la micro y pequeña empresa, específicamente en el rubro de restaurante.
- Se recomienda a los empresarios a prepararse y profesionalizarse a través de una carrera técnica y/o profesional, para que estén más capacitados y usen esos conocimientos para hacer crecer su empresa.

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Los años de antigüedad han servido para consolidarse en el mercado y ganarse un lugar dentro de la competencia, por lo que se recomienda seguir brindando un servicio de calidad, que cumpla las expectativas de los clientes.

### **Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda realizar auditorías periódicas para llevar un control adecuado dentro de la empresa.
- Se recomienda a los empresarios a capacitarse en temas referentes a auditoria, para adquirir nuevos conocimientos y fortalecer los ya adquiridos.
- La realización de auditorías en la empresa, ayudaran a detectar los controles deficientes, permitiendo identificarlos y eliminarlos.
- Se recomienda realizar por lo menos una (1) auditoria al año, ya que esto asegura un mayor control en las finanzas de la empresa.

- Se recomienda recurrir a profesionales en la materia para la realización de una auditoria, preferentemente que sea parte de las sociedades de autoría.
- Se recomienda contratar los servicios de un profesional externo, que no tenga vínculo laboral con la empresa, para ello existen las sociedades de auditorías.
- Se recomienda realizar charlas, cursos o capacitación en auditoria, ya que el conocimiento en esto ayudara a realizar mejores tomas de decisiones dentro de la empresa.

### **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación, haciendo uso de un lenguaje más simple, y su vez, ofreciendo un servicio de calidad, que se verá reflejado en la satisfacción del usuario.
- Se recomienda realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa, para evitar multas y/o observaciones a la hora de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa, de preferencia profesionales colegiados y habilitados.
- Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- Se recomienda que el personal que maneja la parte contable de la empresa, presente las declaraciones mensuales a tiempo, de acuerdo al cronograma brindado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

- Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información, y así evitar futuros inconvenientes.
- Se recomienda a los empresarios informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias, las mismas que podrían afectar a sus empresas.
- Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario, que permitirá establecer las actividades y los plazos de cumplimiento de cada una de ellas.

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda a los empresarios evaluar y comparar los beneficios de cada entidad financiera, antes de solicitar un crédito.
- Se recomienda realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado, para no generar un mal cálculo y desequilibrar la economía de la empresa.
- Se recomienda que al momento de solicitar un crédito, se analice la forma de pago, para que así no se exceda en el monto solicitado, ya que esto podría modificar lo planificado inicialmente.
- Se recomienda informarse sobre la tasa de interés crediticio de cada entidad financiera, de manera que pueda optar por la que le brinde un menor interés, de manera que pueda cumplir los pagos sin ningún inconveniente.
- Se recomienda revisar los requisitos de la entidad financiera para solicitar un crédito, de manera que se pueda cumplir con todo lo solicitado por la empresa, para que el préstamo se pueda hacer de manera oportuna, dentro del plazo esperado.

### **Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda seguir con lo planificado, de manera que se pueda mantener en alto la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda cumplir a cabalidad con los pagos del financiamiento recibido, ya que estos son un apoyo para que la rentabilidad de la empresa mejore, y se vean reflejados en el aumento de los ingresos.
- Se recomienda cumplir con los pagos de los tributos en los plazos debidamente establecidos, ya que si estos no se cumplen, podrían afectar la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda realizar auditorías permanentes, de manera que existan controles en los recursos, lo cual se verá reflejado en una mayor rentabilidad de la empresa.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre, Juan; Prieto, Marta; Escamilla, Juan (1997). Contabilidad de costos, gestión y control presupuestario, control de gestión, la función del controller. Tomo II. Cultural de Ediciones, S.A. España. 320 pp.
- Asuad, I. y Salazar, J. (2016). “Las Cargas Tributarias como Impedimentos para el Crecimiento de las Pymes en Colombia”. Tesis de pregrado. Pontificia Universidad Javeriana de Cali – Colombia. Recuperado de: [http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/8549/Cargas\\_tributarias\\_impedimentos.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/8549/Cargas_tributarias_impedimentos.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bravo Cucci, J. (2006). Sistema tributario peruano: Situación actual y perspectivas. Derecho & Sociedad, (27), 86-88. Recuperado a partir de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechoysociedad/article/view/17163>
- Cañibano, L. (1996). Curso de auditoría contable. 4.ª ed. Pirámide, Madrid, 1996, pág. 53.
- Castañeda Vargas, W. (2006), “Comportamiento del mercado del microcrédito en Lima”, Convergencia Empresarial-Revista Virtual, no 2, año 1, pp. 5-18.
- Correa, V. M. y Burgos, J. E. (2016): “Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (septiembre 2016). En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/oportunidad.html><http://hdl.handle.net/20.500.11763/ec-16-oportunidad>



- Grande, T. G. (2017). “Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba”. Tesis de pregrado. Universidad Nacional de Córdoba – Argentina. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11086/5606>.
- Hege, G. (2007), Microfinanzas y pobreza, Inter-American Development Bank. Sustainable Development Department. Microenterprise Unit, Washington, D.C.
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación. México, Mc Graw Hill, Cap. 4 y 5). p. 310.
- Illanes, L. F. (2017). “Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile”. Tesis de posgrado. Universidad de Chile. Recuperado de: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Méndez C. (2001). Fundamentos de Metodología. Tercera Edición. Editorial Científico Investigativo. Buenos Aires.
- Méndez, H. (2008). Auditoria: Concepto, Clases y Evolución. Ed. Mc Graw Hill.
- Lemos, R. J. (2016). “Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales”. Tesis de posgrado. Universidad de Castilla – La Mancha – España. Recuperado de: <https://ruidera.uclm.es/xmlui/bitstream/handle/10578/8713/TESIS%20Lemos%20Rodrigues%20de%20Souza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- León, E. L. y Saavedra, M. L. (2017). “Fuentes de Financiamiento para las Mipyme en México”. Revista de investigación. Universidad Nacional Autónoma de

México. Recuperado de:

<https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>

Pamela del Rocío Ávila Rosel y Joan Ramón Sanchís Palacio (2011). Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú).

Reyes, M. T. (2015). “Baja Rentabilidad de la Microempresa Asesoría Ortega & Vizqueta” de la ciudad de Guayaquil – Ecuador. Tesis de pregrado. Universidad de Guayaquil – Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14918/1/TESIS%20Ing.%20T.F.%20022%20-%20REYES%20FERNANDEZ%20MA.%20TESIS.pdf>

Sampieri, R. (2014). Metodología de la Investigación. Edit. McGraw-Hill Interamericana. México, D. F. Pag. 89.

Sánchez, Juan Pedro (2002). Análisis de Rentabilidad de la empresa. (<Http://www.5campus.com/leccion/anarenta>). Consulta: Febrero 18 de 2004. 10:00 a.m.

Santillana González, Juan Ramón (2002). Auditoría interna integral (2\* ed.). México: International Thomson Editores.

Santillana González, Juan Ramón (2012). Sistemas de control interno (3\* ed.). México: Cengage Learning Editores.

Víctor Manuel García Padilla (2014). Introducción a las Finanzas. Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. Primera edición ebook: 2014. México.

# **ANEXOS**

## **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO**

Yo, Jack Tapullima Nicoliche, identificado con DNI. N° 73298779, estudiante de la Universidad Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”.

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 citas 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 Los Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones, procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 04 de Noviembre del 2019

.....  
Jack Tapullima Nicoliche  
DNI. N° 73298779

### Matriz de consistencia

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	Características	Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de treinta y cinco (35) preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019?	Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.			Edad			
					Grado de instrucción			
		<b>ESPECÍFICOS</b>					<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>
	Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa, Ley N° 30056	Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	Se tomó como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro	Los datos de la encuesta fueron consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25 y Microsoft Excel 2016.	

							restaurantes del distrito de Manantay, 2019. Lo cual representa el 100% del universo.	
		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Auditoria	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría Conoce algo referente a la auditoría Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas A donde acudió para obtener una auditoría A donde acudiría para obtener una auditoría Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría			
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos			

					Están los libros de contabilidad al día			
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo			
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria			
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos			
					Conoce Ud. cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa			
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos			
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario			
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Finanzas	Características	Solicitó crédito			
	Recibió crédito							
	Monto del crédito solicitado							
	Monto del crédito recibido							
	Entidad a la que solicitó el crédito							
	Entidad a la que solicitó el crédito							
	Tasa de interés cobrado por el crédito							
	El crédito fue oportuno							

					El crédito fue oportuno			
					Cree que el financiamiento mejora la empresa			
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años			
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido			
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos			
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría			
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.						
		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.						
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay,						



		2019.						
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.						

## Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

### ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

#### Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas empresa del ámbito de estudio

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micro y pequeñas empresas para desarrollar el presente trabajo de investigación denominado “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”. La información que usted nos proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador(a): ..... Fecha: ...../...../.....

Razón social: ..... RUC N°: .....

#### **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA MYPE**

1.1. Edad del representante legal de la empresa.....

1.2. Sexo:

- Masculino (.....)
- Femenino (.....)

1.3. Grado de instrucción:

- Secundaria completa (.....)
- Superior universitaria completa (.....)
- Superior universitaria incompleta (.....)
- Superior no universitaria completa (.....)

**II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LA MYPE**

2.1. Antigüedad de la micro y pequeña empresa:

- De 1 a 3 años (.....)
- De 4 a 6 años (.....)
- De 7 a más (.....)

**III. DE LA AUDITORIA**

3.1. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?

- Si (.....)
- No (.....)

3.2. ¿Conoce algo referente a la auditoria?

- Si (.....)
- No (.....)

3.3. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

3.5. ¿A donde acudió para obtener una auditoria?

- Sociedades de auditoria (.....)
- Persona natural (.....)

3.6. ¿A donde acudiría para obtener una auditoria?

- Sociedades de auditoria (.....)
- Persona natural (.....)

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?

- Si (.....)
- No (.....)

#### **IV. TRIBUTACIÓN**

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?

- Si (.....)
- No (.....)

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

- Si (.....)
- No (.....)

4.3. ¿Cuenta con 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 limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?

- Si (.....)
- No (.....)

4.8. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían 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 tributario?

- Si (.....)
- No (.....)

## V. FINANZAS

5.1. ¿Solicitó crédito?

- Si (.....)
- No (.....)

5.2. ¿Recibió crédito?

- Si (.....)
- No (.....)

5.3. ¿Monto del crédito solicitado?

- Más de 1,000 (.....)
- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)

5.4. ¿Monto del crédito recibido?

- Más de 1,000 (.....)
- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)

5.5. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

- Bancaria (.....)
- No bancaria (.....)

5.6. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

- Bancaria (.....)
- No bancaria (.....)

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

- 1% mensual (.....)
- 2% mensual (.....)
- 3% mensual (.....)
- Más de 3% mensual (.....)

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

- Si (.....)
- No (.....)

5.9. ¿El crédito fue oportuno?

- Si (.....)
- No (.....)

5.10. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

- Si (.....)
- No (.....)

## **VI. RENTABILIDAD**

6.1. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años?

- 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 (.....)

Manantay, Noviembre de 2019



## Tabla de fiabilidad

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,748	,742	30

<b>Estadísticos descriptivos</b>			
	N	Media	Desv. Desviación
Edad del propietario(a) de la empresa	30	2,27	1,015
Sexo	30	1,27	,450
Grado de instrucción	30	2,47	,900
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	30	1,20	,407
Desea que a su empresa le practiquen una auditoria	30	1,43	,504
Conoce algo referente a la auditoria	30	1,20	,407
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	30	1,20	,407
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	30	1,23	,430
A donde acudió para obtener una auditoria	30	1,90	,305
A donde acudiría para obtener una auditoria	30	1,23	,430
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	30	1,10	,305
Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria	30	1,57	,504

Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	30	1,30	,466
Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	30	1,27	,450
Están los libros de contabilidad al día	30	1,10	,305
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	30	1,67	,479
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	30	1,07	,254
Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	30	1,47	,507
Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa	30	1,37	,490
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	30	1,47	,507
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	30	1,23	,430
Solicitó crédito	30	1,00	,000
Recibió crédito	30	1,23	,430
Monto del crédito solicitado	30	1,53	,681
Monto del crédito recibido	30	1,47	,681
Entidad a la que solicitó el crédito	30	1,00	,000
Entidad que lo otorgó el crédito	30	1,23	,430
Tasa de interés cobrado por el crédito	30	2,43	,817
El crédito fue oportuno	30	1,27	,450
Monto del crédito suficiente	30	1,27	,450
Cree que el financiamiento mejora la empresa	30	1,10	,305
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años	30	1,27	,450
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	30	1,20	,407
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	30	1,67	,479
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria	30	1,20	,407
N válido (por lista)	30		

# Base de datos

\*BASE DE DATOS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 35 de 35 variables

	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7	V8	V9	V10	V11	V12	V13	V14	V15	V16	V17	V18	V19	V20	V21	V22	V23
1	3	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2
2	1	2	3	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1
3	3	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1
4	2	1	3	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1
5	1	1	3	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1
6	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
7	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2
8	4	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1
9	4	1	3	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1
10	3	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
11	1	2	3	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	2
12	3	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1
13	2	1	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1
14	1	1	3	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1
15	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
16	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2
17	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1
18	2	2	3	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1
19	3	2	4	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1
20	4	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2
21	3	1	3	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1
22	1	1	3	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1
23	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON