



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO,
TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO
Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO
“EMPRESA DE TRANSPORTE Y TURISMO
RASUHULLCA” S.A.C. - AYACUCHO, 2019.**

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

AUTOR:

**BELLIDO QUICAÑO, NILSON
ORCID: 0000-0003-4751-700X**

ASESOR:

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO,
TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO
Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO
“EMPRESA DE TRANSPORTE Y TURISMO
RASUHULLCA” S.A.C. - AYACUCHO, 2019.**

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

AUTOR:

**BELLIDO QUICAÑO, NILSON
ORCID: 0000-0003-4751-700X**

ASESOR:

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

PROPUESTAS DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, TRIBUTACIÓN Y CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “EMPRESA DE TRANSPORTE Y TURISMO RASUHUILCA” S.A.C.
- AYACUCHO, 2019.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

BELLIDO QUICAÑO, NILSON

ORCID: 0000-0003-4751-700X

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado
Ayacucho, Perú.**

ASESOR

LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBEN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad,
Ayacucho, Perú.**

JURADO

MARAVI SOTO, MAYRA KATHERINE

ORCID N° 0000-0002-3138-388X

Presidente

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Miembro

ANTONIO SEGURA, ROCHA

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

.....
Mgr. CPC. MAYRA KATHERINE MARAVI SOTO
ORCID: 0000-0002-3138-388X
Presidente

.....
Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO
ORCID: 0000-0003-3858-012X
Miembro

.....
Mgr. CPC. ROCHA ANTONIO SEGURA
ORCID: 0000-0001-7185-2575
Miembro

.....
Dr. CPC. FREDY RUBÉN LLANCCE ATAO
ORCID: 0000-0002-1414-2849
Asesor

4. AGRADECIMIENTO

A Dios Por darme la vida y salud, Por poner retos y metas para cumplir en el camino de la existencia, a pesar de las adversidades que se me presenten.

A Mis queridos padres por el gran cariño y apoyo incondicional recibido en todo momento y su motivación para seguir mi camino lleno de metas y objetivos, Sé que siempre contaré con ellos

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por la formación recibida en sus aulas, y todos los que he conocido a lo largo de mi formación universitaria, profesores, Compañeros amigos que con cada charla y compartir aportaron a mi crecimiento como persona y Como profesional.

5. DEDICATORIA

A mi familia que siempre ha estado junto a mí brindándome su apoyo incondicional, para ellos mi gratitud, por su inestimable apoyo y comprensión durante el desarrollo de la presente investigación.

Al Dr. Llanacce Atao Fredy Rubén, por ser mi guía y un ejemplo a seguir en el camino de la investigación.

A todos los que he conocido a lo largo de mi formación, profesores, alumnos, compañeros y amigos que con cada afluencia y compartir ha aportado a mi crecimiento como persona y como profesional.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 14 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que en calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, presenta una calificación Completamente verdadero en un 57.1% y Verdadero en un 42.9%. **Tributación:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable, presenta una calificación Completamente verdadero en un 21.4%, Verdadero en un 35.7% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. **Control Interno:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que desharían que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7% y Verdadero en un 64.3%. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

Palabras Claves: Control Interno, Financiamiento y Tributación.

7. ABSTRACT

The research had as a general objective: To determine the main improvements of the Financing, Taxation and Internal Control of the Micro and Small Company of the Service Sector “Transport and Tourism Company RASUHUILLLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. The research was Quantitative, not experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 14 workers. The following result was obtained: Financing: From the Table and Graph 1, we are informed that as an entrepreneur you are concerned about the quality and continuous improvement of your company, it presents a completely true rating of 57.1% and True in 42.9 %. Taxation: From the Table and Graph 6, we are informed that the orientation provided by the officials of the Tax Administration is favorable, has a completely true rating of 21.4%, True in 35.7% and Neither false nor true in 42.9 %. Internal Control: From the Table and Graph 11, we are informed that they would not allow the company to have an Internal Control, it has a Completely True rating at 35.7% and True at 64.3%. In Conclusion: The main improvements in Financing, Taxation and Internal Control have been determined with the data presented in the results.

Keywords: Internal Control, Financing and Taxation.

8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO	vi
5. DEDICATORIA	vii
6. RESUMEN	viii
7. ABSTRACT.....	ix
8. CONTENIDO	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	14
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	24
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	28
2.1.4. Antecedentes Locales	31
2.2. Bases teóricas	34
2.2.1. Teoría del Financiamiento	34
2.2.2. Teoría de la Tributación	38
2.2.3. Teoría del Control Interno.....	46
2.2.4. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa – MYPE	51
2.3. Marco Conceptual	56
III. HIPÓTESIS	58

IV. METODOLOGÍA.....	59
4.1. Diseño de la investigación.	59
4.2. Población y muestra	60
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	62
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	65
4.5. Plan de Análisis.....	65
4.6. Matriz de consistencia.....	67
4.7. Principios éticos	68
V. RESULTADOS.....	70
5.1. Resultados	70
5.2. Análisis de Resultados	85
VI. CONCLUSIONES.....	89
Aspectos Complementarios	91
Referencias Bibliográficas.....	91
ANEXOS	101
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos	101
Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú	106
Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho	107
Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga	108
Anexo 5: Tabulación de los Datos	109

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?	70
Tabla 2: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	71
Tabla 3: ¿Acudiría para obtener el financiamiento a entidades bancarias?	72
Tabla 4: ¿Usted considera que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?.....	73
Tabla 5: ¿La empresa necesita financiarse?.....	74
Tabla 6: ¿La orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable?	75
Tabla 7: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	76
Tabla 8: ¿En la empresa se Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	77
Tabla 9: ¿Es importante tributar?.....	78
Tabla 10: ¿Los Libros de Contabilidad están al día?.....	79
Tabla 11: ¿Desharía que la empresa cuente con un Control Interno?.....	80
Tabla 12: ¿Usted conoce algo referente al control interno?	81
Tabla 13: ¿Estaría dispuesto usted a ser capacitado sobre el Control Interno?	82
Tabla 14: ¿Crees que mejoraría el control interno la empresa?.....	83
Tabla 15: ¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?	84

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?.....	70
Gráfico 2: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	71
Gráfico 3: ¿Acudiría para obtener el financiamiento a entidades bancarias?.....	72
Gráfico 4: ¿Usted considera que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?.....	73
Gráfico 5: ¿La empresa necesita financiarse?.....	74
Gráfico 6: ¿La orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable?	75
Gráfico 7: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	76
Gráfico 8: ¿En la empresa se Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	77
Gráfico 9: ¿Es importante tributar?	78
Gráfico 10: ¿Los Libros de Contabilidad están al día?.....	79
Gráfico 11: ¿Desharía que la empresa cuente con un Control Interno?	80
Gráfico 12: ¿Usted conoce algo referente al control interno?	81
Gráfico 13: ¿Estaría dispuesto usted a ser capacitado sobre el Control Interno?	82
Gráfico 14: ¿Crees que mejoraría el control interno la empresa?.....	83
Gráfico 15: ¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?	84

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación denominada: Propuestas de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019, actualmente las pequeñas y medianas empresas son un motor de generación de empleo, son estratégicamente fundamentales para el desarrollo social y el crecimiento económico de la región , y siendo el interés para el Estado como una prioridad para que sea un sector dinámico con presencia significativa en las exportaciones, y fortalecer cada vez más las normas en beneficios a dichas instituciones, así como el apoyo en términos de infraestructura, financiamiento y capacitación y un adecuado sistema de control interno.

La obtención del financiamiento en mejores condiciones del mercado financiero son aspectos de vital importancia que sirven para el adecuado fortalecimiento y la obtención de mayor rentabilidad por parte de las pequeñas y medianas empresas del sector construcción y consultoría, por tanto es un problema que afecta el crecimiento empresarial y por ende brindar mejores servicios a los clientes. Las micro y pequeñas empresa carece de un sistema de control interno que le permita analizar de manera continua las normas, políticas y procedimientos establecidos por la gerencia, convirtiéndolo así vulnerable al momento de ejecutar sus actividades operativas, por ello es primordial que la empresa implemente un sistema de control interno que le permita optimizar los recursos que posee, logrando mantener y presentar información fiable por medio de las cifras de los estados financieros. El financiamiento se trata de un conjunto de recursos monetarios financieros que tienen el fin de llevar a cabo una actividad económica específica. (Varrera, 2019).

Un tributo es un pago que el Estado exige a sus ciudadanos con el fin de financiar sus actividades y/o políticas económicas. (Roldán, 2019).

Contar con un control interno en las MYPES se ha ido incrementado, siendo esta la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones (González, 2014).

La investigación se justifica, es relevante saber que este tema es de mucha importancia ya que conlleva a una investigación y análisis descriptivo sobre las micro y pequeñas empresa mencionada anteriormente brindando una propuesta de mejora para su financiamiento, tributación y control interno; porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo-no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente.

La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas (pymes) tiene impactos positivos en su nivel de productividad, en la incorporación de innovación, en la calidad del empleo y en el nivel de sus salarios. La internacionalización de las pymes es crucial para la diversificación productiva, la cual a su vez impulsa el desarrollo económico, por ello, desarrollar mejores políticas y herramientas de apoyo a la internacionalización de estas empresas es un aporte para un desarrollo más inclusivo,

no existe un criterio uniforme, en lo que se refiere al número de trabajadores para clasificar a una unidad productiva como microempresa, agrupándolas en una sola categoría. Las MYPES son las principales protagonistas, para el surgimiento de la economía nacional. Es momento de dejar de lado la emisión de ordenamientos jurídicos que solo benefician a los que más tienen, olvidándose de crear aspectos legales para que los de bajos recursos puedan surgir. Es tiempo que las autoridades legislen para esa gran población, que continúa esperando, pero que se está cansando de esperar, incubándose una turbulencia social generada por el desaliento (Wong & Salcedo, 2018).

A nivel de Latinoamérica las grandes empresas son importantes actores económicos; sin embargo, son las pequeñas y medianas empresas los motores de las economías de la región, pues representan el 95 % de las empresas constituidas y son la fuente del 67 % del empleo. A pesar de su importancia, a la fecha, estas empresas presentan una baja participación en las cifras de exportación, siendo que sólo un 13 % de las PYMES de la región las que exportan. Cabe acotar que, este porcentaje se encuentra por debajo del 19 % de las PYMES de Corea, el 47 % de las de Tailandia y el 55 % por el lado de Malasia (BID, 2017) (Cañari, 2017).

A nivel nacional. La realidad de las PYMES peruanas no se aleja demasiado de la situación expuesta para las empresas a nivel latinoamericano. Por ello, mediante el presente trabajo, se busca explicar la importancia de las PYMES en la dinamización de la economía peruana, así como la importancia y potencial de su internacionalización progresiva, en aras de un mayor aprovechamiento de los acuerdos comerciales. Se ha dividido el trabajo en cinco partes. Primero, se revisa brevemente la situación e importancia de las PYMES en Perú. Segundo, se mencionan los principales desafíos

que estas enfrentan para internacionalizarse y ser competitivas en el marco los acuerdos comerciales. En tercer lugar, se explica la importancia del Plan Estratégico Nacional exportador, en aras de incrementar la competitividad del país mediante la internacionalización de las PYMES. En cuarto lugar, se mencionan algunos beneficios particulares para las PYMES tras la firma de los acuerdos comerciales. Finalmente, se presentan las conclusiones y acciones que se deberían seguir para hacer de las PYMES, un motor más fortalecido de la economía peruana (Cañari, 2017).

A nivel Regional en la actualmente en la región existe un promedio de 928 empresas, el 80% en Huamanga, de los cuales 903 son micro empresas y 25 pequeñas, mientras que la mediana y gran empresa no existen en la región. Refiere que la informalidad en la gran parte de empresas se debe a la excesiva e ineficiente burocracia del sector público, escaso apoyo de las autoridades, así como la sobre regulación en el mercado laboral los cuales son factores que impiden el desarrollo empresarial. Resaltó que dentro del Gobierno Regional de Ayacucho existe una gerencia de Desarrollo Económico con direcciones de MYPES, de industrias, competitividad y otros, sin embargo no coordinan acciones para la ejecución de actividades a favor de este sector y por ende no tienen ningún resultado de su funcionamiento. Otra de las limitaciones es que Ayacucho no cuenta con espacios adecuados para la realización de ferias y promoción de productos, asimismo existe una carencia de parques industriales y terminales de carga. Tampoco existe un financiamiento adecuado para este sector por las elevadas tasas de interés por parte de las financieras (Quipe, 2017).

La “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLCA” S.A.C.; es una empresa de transporte con un nivel de alta calidad, seguridad y comodidad, satisfaciendo totalmente sus expectativas, con una visión de convertirse en una empresa líder en el

transporte urbano e interprovincial terrestre de pasajeros, siendo nuestros estándares los más altos posibles donde nuestros usuarios estén a gusto con nuestro servicio.

La empresa del sector transportes influyen considerablemente en la economía de la región, como también la de generar puestos de trabajo y es por ello que el estado debería de apoyar a dicho sector para su mejora y calidad continua en cuanto a la prestación de servicio e infraestructura.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: **¿Cuáles son las propuestas de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos:

- Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.
- Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

El presente informe de investigación se justifica porque nos permitirá adquirir mayor conocimiento, en cuanto a propuestas de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. De esta manera, los resultados que se logran obtener servirán como aportes y/o antecedentes para realizar otros estudios a fines en los diferentes sectores.

Asimismo, la investigación se justifica porque actualmente las Micro y Pequeñas Empresas en nuestra economía cumplen un rol sumamente importante, permitiendo que las Micro y pequeñas empresas obtengan información necesaria de la importancia y cuáles son los beneficios que existen al obtener un financiamiento de las instituciones financieras y el tipo de interés que pagan por los créditos recibidos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que en calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, presenta una calificación Completamente verdadero en un 57.1% y Verdadero en un 42.9%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria

es favorable, presenta una calificación Completamente verdadero en un 21.4%, Verdadero en un 35.7% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. Control Interno: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que desharían que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7% y Verdadero en un 64.3%. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Logreira & Bonett (2017) en su trabajo de investigación denominado: *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla – Colombia*. Universidad de la Costa. Colombia. Tuvo como objetivo general: analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, la empleabilidad de éstas en Colombia. La metodología empleada fue de enfoque epistemológico es empírico inductivo, bajo un paradigma cuantitativo y método deductivo confirmatorio. Llegó a la conclusión siguiente: Entre los resultados se determinó que de las alternativas de financiación existentes, las microempresas conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, como lo son sus pasivos acumulados y créditos con bancos comerciales. Estos últimos, exigen muchos requisitos, y aquellas microempresas que no logran acceder a estos, recurren a prestamistas informales. Si bien todos los instrumentos tienen ventajas y desventajas se concluyó que es necesario socializar a las microempresas las fuentes de financiación disponibles para su uso y asesorarlas para un óptimo uso de los recursos y desarrollo de la empresa.

Alvarado & Pillco (2018) en su trabajo de investigación: *El Control Interno y el Desempeño Empresarial de las PYMES Comerciales*. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo principal: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes

comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La metodología utilizada fue enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico, se caracteriza por ser documental, basada en la revisión de textos bibliográficos, emerográficos y de archivos tales como; revistas digitales, artículos científicos, libros, base de datos, entre otros. Llegó a las conclusiones siguiente: El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial. Finalmente, con la información revisada podemos aportar que las pymes comerciales al establecer un adecuado control interno se definirá correctamente el sistema de administración, donde los objetivos y

actividades a realizar en las empresas se establezcan mediante escritos, y no sean realizados de forma empírica, entonces podemos mencionar que el control interno tiene mucha influencia en las pymes y el logro de los objetivos planteados.

Quintero (2018) en su trabajo de investigación: Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para

garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Rodríguez (2019) en su trabajo de investigación: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al financiamiento.** El 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de cajas y financiera. El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles. El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (43) para activos fijos. **Respecto a la rentabilidad.** El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 72,2% (13) menciona que

la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. **Respecto al control interno.** El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno. El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno. El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. **Respecto a los tributos.** El 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 66,7% (12) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día. El 55,6% (10) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 72,2% (13) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 61,1% (11) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 77,8% (14) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 72,2% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Bravo (2019) en su trabajo de investigación: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. La metodología utilizada en la investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: **Con respecto al financiamiento;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). **Con respecto al control interno;** De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Valverde (2017) en su trabajo de investigación denominado: Control Interno y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa de Transporte y Turismo Universo E.I.R.L - Trujillo, en los años 2015-2016. Tuvo como objetivo general: determinar la incidencia que tiene el control interno en la rentabilidad de la empresa de transporte y turismo Universo E.I.R.L. La población y muestra de estudio de la investigación fue la empresa de

transporte y Turismo Universo E.I.R.L. La metodología empleada fue de tipo no experimental descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: 1. Con la aplicación del control interno en la empresa de Transporte y Turismo Universo E.I.R.L. se presentan aumentos para el año 2016 con variaciones reflejándose en la rentabilidad sobre las ventas de un 8.06%, rentabilidad neta de las inversiones de 8.19%, rentabilidad neta del patrimonio de 19.16% y rentabilidad neta del capital del 57.73%, determinándose la incidencia que efectúa el control interno de manera positiva en la rentabilidad de la empresa. 2. Los procesos efectuados por las diferentes áreas presentaban algunos errores evidenciándose la deficiencia del control interno donde existen retrasos por falta de administrar el control operativo, y así mismo las normas y políticas no eran cumplidas ni menos existía el grado de instrucción previa a ello efectuándose una serie de desvíos u errores, existía duplicidad de funciones, por último la empresa contaba con multas por administrar de manera inadecuada a los documentos vehiculares en total era de S/.10,349.00. 3. El análisis de la rentabilidad de los años 2015-2016 mediante los ratios mostraron como resultado que era una desventaja para la empresa en el año 2016, al realizar un comparativo; dado que se obtenía una utilidad menor al 2015, y su rentabilidad por ende era menor tuvo una rentabilidad sobre las ventas de 5.53%, rentabilidad neta del patrimonio de 5.16%, disminuyo un 12.69% de rentabilidad neta del patrimonio y por ultimo disminuyo un 35.41% de la rentabilidad neta del capital. Ante estos hechos la empresa pudo haber optado por tener resultados mayores en cuanto en rentabilidad al operar un control interno adecuado. 4.

La propuesta de control interno logro adquirir los resultados de las deficiencias presentados en el análisis de los dos objetivos específicos por tal favorecerá en la toma de decisiones y administración de forjar actividades de control y las mismas serán supervisadas y comunicadas para su continuo funcionamiento.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Pretel (2016) en su trabajo de investigación: Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014. Tuvo como Objetivo General: Analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, la metodología fue de tipo de investigación. La presente investigación se clasifica dentro del Diseño de investigación no experimental, del tipo transversal en forma descriptiva y correlacional puesto que se describe las relaciones entre las variables en un momento dado o determinado a través del auto percepción de los dueños o gerentes de las MYPE sobre el financiamiento, estableciendo relaciones con el desarrollo empresarial; llegando a las siguientes conclusiones: El presente trabajo de investigación permite establecer algunas características del perfil de las MYPE del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga, las mismas que en el mediano plazo se verán en la necesidad de actualizar su forma y criterios para registrar los hechos económicos que se generan en la empresa. En cuanto a los objetivos e hipótesis planteadas a continuación se presentan las conclusiones derivadas de la investigación: El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia

de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestra una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

Yulgo (2019) en su tema de investigación: **Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019.** Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: **Financiamiento:** el 62% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 44% afirma que la entidad a donde se dan préstamo es en Scotiabank. El 12% la tasa mensual que pago fue 14.5%.

Un 37% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 44% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo.

Rentabilidad: el 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento otorgado. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años. **Control Interno:** el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. En Conclusión: Se han determinado las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno con los datos presentados en los resultados.

Cisneros (2018) en su tema de investigación: El Control Interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. Tuvo como objetivo general: analizar de qué manera el Control Interno contribuye en la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017. La Investigación es de tipo Aplicada, Nivel Descriptivo - Correlacional, Diseño No Experimental - Longitudinal, Método Deductivo. Llegó a la conclusión siguiente: Que el Control Interno contribuye en la gestión de las empresas constructoras; puesto que estas empresas cumplen con la ejecución y culminación de obras, no como se espera, de tal manera que permita optimizar el uso de recursos y maximizar beneficios. Lo que permite deducir, que una buena aplicación del control

interno permitirá una adecuada gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho.

2.1.4. Antecedentes Locales

García (2015) en su trabajo de investigación: La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho – 2014. Tuvo como Objetivo General: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho, la metodología fue de tipo investigación aplicada es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental y bibliográfica; llegando a las siguientes conclusiones: El financiamiento para MYPES, de acuerdo al cuadro 2 y grafico 1 se observa que el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado deben de iniciar con un financiamiento para la mejora de las MYPES. El proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 y grafico 4 el 60% afirman que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, donde una entidad financiera exige demasiados requisitos, el exceso de burocracia, petición excesiva de garantías, y una alta tasa de interés, estas acciones hacen difíciles a las MYPES acudir al crédito financiero. Los empresarios, de acuerdo al

cuadro 6 y grafico 5 el 33% afirman que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, por tanto las necesidades primordiales para tener una producción eficaz y una venta positiva son las innovaciones y la adquisición de materia prima. Por ello buscan un financiamiento para cubrir dichas necesidades, y brindar una producción de calidad.

Prado (2015) en su trabajo de investigación: Omisión, subvaluación y la evasión tributaria del impuesto al patrimonio predial en el Distrito de Ayacucho 2015. Tuvo como objetivo evaluar la omisión y subvaluación a la declaración jurada del impuesto predial mediante análisis documental y encuestas para determinar la evasión tributaria en el distrito de Ayacucho en el periodo 2015. La metodología fue descriptivo, explicativo y correlacional llegó a las siguientes conclusiones: El acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, por tanto se ha demostrado la existencia de omisión a la declaración jurada del impuesto predial en el distrito de Ayacucho. Al declarar un predio sin las características reales es una actividad ilegal que constituye un intento deliberado de ocultación y subestimación del impuesto predial. Se tiene un gran número de contribuyentes que se sustraen del pago del impuesto predial al no realizar la declaración jurada del impuesto predial en contradicción con la ley. Realizar declaraciones juradas del impuesto predial consignando características diferentes al predio, constituye un intento deliberado de ocultación y subestimación de utilidades que se refleja

en la disminución del impuesto predial. El acto de no realizar la actualización de la declaración jurada de nuevas construcciones y/o modificaciones en el predio constituye conductas fraudulentas. El acto de realizar las actualizaciones de las declaraciones juradas diferente a las características reales del predio es una conducta dolosa que encuadra en la subvaluación del impuesto predial. No realizar las actualizaciones de declaración jurada del impuesto predial dentro del plazo establecido por ley constituye un incumplimiento tributario de carácter voluntario que busca reducir la base imponible del impuesto predial.

Huillcahuari (2019) en trabajo denominado: El Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio de Agencias de Viaje y Turismo del Perú: caso empresa JAYUDI SAC del distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: describir las principales mejoras del financiamiento, rentabilidad y el control interno, ayuda a mejorar la calidad de servicios en las mypes del sector servicio de agencias de viaje y turismo del Perú y de la empresa JAYUDI SAC del distrito de Ayacucho, 2018. La metodología es cualitativa, bibliográfico, documental de caso. Llegó a la conclusión siguiente: la mayoría de los autores coincide en que acceden al financiamiento tercero y es otorgado de entidades financieras y a corto plazo; asimismo son utilizado esencialmente como capital de trabajo, que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad. Asimismo, la liquidez solventa las deudas de los créditos otorgados, es decir que la micro y pequeña empresa obtienen buenos ingresos. También que el control interno es una herramienta en la gestión de

la empresa. Por ende, se demostró, que la empresa JAYUDI SAC, acude al financiamiento tercero y se financia de entidades bancarias que fue otorgado a corto plazo y fue utilizado en capital de trabajo. Finalmente se concluye que las micro y pequeñas empresas se financia de financiamiento tercero y a corto plazo y que solicita de entidades bancarias. Asimismo, el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad. Asimismo, que el control interno es una herramienta que incide en la gestión de las micro y pequeñas empresas.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

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

2.2.1.2.Según **Brealey (2007)** Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios,

emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

2.2.1.3. Según **Gitman (1997)**, los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal.

- La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año.
- La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año.

2.2.1.4. Según **Ucha (2009)** sostiene que: El Financiamiento es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.

Existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en:

- ✓ **Según el plazo de vencimiento**, financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones);

- ✓ **Según la procedencia**, interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores);
- ✓ **Según los propietarios**, ajenos (son recursos externos que terminan por generar deudas para la empresa) o propios (son recursos financieros que son propiedad de la empresa, como sucede con el capital social y las reservas).

2.2.1.5.Importancia del Financiamiento

Según (Tena, 2018) sostiene que: El financiamiento es muy importante, si quieres hacer crecer tu negocio o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para crecer es el financiamiento, ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo.

2.2.1.6.Fuentes de Financiamiento

Según (Aching, 2006) sostiene que: Toda empresa, pública o privada, requiere de recursos financieros (capital) para realizar sus actividades, desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión.

2.2.1.7.Importancia de las Fuentes de Financiamiento:

El hecho de que una empresa, utilice las fuentes de financiamiento no sólo es algo normal si no que llega a ser algo necesario, de manera que depende completamente la importancia de estas, ya que básicamente una empresa que no goce de dichas fuentes va a moverse con mucha dificultad debido

a las deudas que se van a producir en poco tiempo.
(Enciclopedia Económica, 2013).

Algunos ejemplos de las fuentes de financiamiento pueden ser los siguientes:

- ❖ Las empresas dedicadas a capital de inversión, que buscan empresas a las cuales financiar a cambio de un porcentaje de acciones.
- ❖ Los subsidios por parte del Estado para la realización de proyectos y micro-empresas que generen un bien común a la sociedad.
- ❖ Los préstamos otorgados por bancos para el financiamiento de empresas son una de las principales fuentes de financiación utilizadas por las empresas.
- ❖ Los ahorros personales son una fuente de financiamiento en pequeños proyectos y micro-emprendimientos unipersonales.
- ❖ Las reservas económicas y ahorros que posee una empresa.

2.2.1.8. Análisis de las fuentes de financiamiento

Es importante conocer cada fuente:

- Monto máximo y el mínimo que otorgan.
- Tipo de crédito que manejan y sus condiciones.
- Tipos de documentos que solicitan.
- Políticas de renovación de créditos (flexibilidad de reestructuración).

- Flexibilidad que otorgan al vencimiento de cada pago y sus sanciones.
- Los tiempos máximos para cada tipo de crédito.

2.2.2. Teoría de la Tributación

2.2.2.1.Según **Flores (2012)** afirma que la tributación se refiere al conjunto de obligaciones que deben de realizar los ciudadanos sobre sus rentas, sus propiedades, mercancías, o servicios que prestan, en beneficio del estado, para su sostenimiento y el suministro de servicios, tales como defensa, transporte, comunicaciones, educación, sanidad, vivienda, etc.

2.2.2.2.Según **Chavez (1993)** afirma que: Las obligaciones tributarias son impuestas a los particulares por el Estado en virtud de su poder de imperio como organización jurídica soberana, es decir, en virtud de su "jus imperio", no obstante, toda obligación tributaria no queda justificada por el simple hecho que el Estado pueda crearlo y exigirlo, sino, que existe un concepto ético y jurídico que lo justifica toda vez que negarlo sería colocar a los contribuyentes expuestos a las decisiones arbitrarias del poder público, por ello, que deban existen razones éticas y jurídicas además de principios y fundamentos sobre las cuales debe basarse el cobro de los tributos, en este sentido, es necesario en esta primera etapa del presente trabajo conocer la causa o fundamento jurídico último de la imposición tributaria, debemos anotar que plantear la causa de la obligación tributaria es totalmente distinto al de la fuente de la

obligación tributaria, la fuente de la obligación tributaria es la Ley, en cambio, la causa de la obligación tributaria es escudriñar el precepto legislativo mismo y su aplicación concreta que justifique la imposición de carácter tributario.

2.2.2.3.Según **Ricardo (1959)** en su teoría sobre la tributación, señala que:

El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan, es por el cual el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo; en concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales, por el cual, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país.

2.2.2.4.Según **Loor (2013)** menciona que la Tributación; es considerada un

problema tanto económico como político, pues en ella confluyen aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están

los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran, Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad Productiva, donde las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan. Lo anterior se cumple especialmente en el caso de los llamados Impuestos progresivos -cuya tasa impositiva va aumentando a medida que aumentan los Ingresos- que afectan de un modo muy agudo las Expectativas y actitudes de quienes tienen que pagarlos.

2.2.2.5.Objetivos de la tributación

La tributación tiene los siguientes objetivos:

1. Clasificar los tributos que son, para el gobierno central, para gobiernos regionales, para gobiernos locales y para otros fines.

2. Determinar las infracciones y sanciones tributarias, que serán aplicados a los contribuyentes.
3. Determinar las inafectaciones y exoneraciones en favor de diversas entidades o contribuyentes.
4. Estudiar y determinar los tipos de impuestos que se gravan a las personas naturales y personas jurídicas.

2.2.2.6.Principios fundamentales de la teoría de la tributación

La Tributación en el Perú se rige por los principios de reserva de la ley, el de igualdad, respeto de los derechos fundamentales de la persona y la no confiscatoriedad. La reserva de ley consiste en señalar, que sólo por ley se pueden crear, regular, modificar y extinguir tributos; así como designar los sujetos, el hecho imponible, la base imponible, la tasa etc.

- El principio de igualdad, consiste en dar el mismo trato legal y administrativo a los contribuyentes que tienen similar capacidad contributiva.
- El respeto a los derechos fundamentales, es un límite al ejercicio de la potestad tributaria para que esta sea legítima.
- La no confiscatoriedad, consiste en no exceder la capacidad contributiva del contribuyente, es decir que defiende el derecho de propiedad, ya que no se puede utilizar la tributación para apropiarse indirectamente de los bienes del contribuyente.

2.2.2.7.El sistema tributario

Según **Linares (2017)** lo define como Elementos del Sistema Tributario Peruano El Sistema Tributario está constituido por los siguientes elementos:

- **Política tributaria:** Son los lineamientos que orientan, dirigen y fundamentan el sistema tributario. Es diseñada y propuesta por el Ministerio de Economía y Finanzas.
- **Tributarias normas:** Son los dispositivos legales a través de los cuales se implementa la política tributaria. En nuestro país, comprende el Código Tributario y una serie de normas que lo complementan.
- **Administración tributaria:** Está constituida por los órganos del estado encargados de aplicar la política tributaria. A nivel de Gobierno central, es ejercida por dos entidades: la Superintendencia Nacional de Administración.

2.2.2.8.Tipos de Tributos

Según el texto único ordenado del código tributario (1999), el término tributo comprende impuestos, contribuciones y tasas y se define de la siguiente manera:

- a) **Impuesto.** – son tributos donde no existe un servicio directo del Estado en favor de contribuyente.
- b) **Contribución.-** Son tributos que permite que el contribuyente obtenga algún beneficio derivado de la realización de una obra pública actividades estatales.

c) **Tasas.** - Son tributos que se pagan cuando el estado brinda un servicio directo e individualizado al contribuyente. Entre ellas mencionamos lo siguiente:

- Arbitrios: son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
- Derechos: son tasas que se pagan por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos.
- Licencias: son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización.

2.2.2.9.El régimen tributario

Según **Carrillo (2018)** afirma que: es el conjunto de categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que tiene un negocio, o va a iniciar uno, se registra de manera obligatoria en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), Estos regímenes establecen la manera en la que se pagan los impuestos y los diferentes niveles de pagos, las personas puede optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño de su negocio, desde 2017 existen cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG). Cada uno de estos regímenes tiene sus propias características tales como límites de ingresos, compras,

actividades no comprendidas, tipos de comprobante de pago a emitir, entre otros.

2.2.2.9.1. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables. Solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene.

Categoría 1: tiene un tope de ingresos o compras hasta los S/ 5.000. Se pagan S/ 20 en la medida que no se supere dicho monto.

Categoría 2: se paga una cuota mensual de S/ 50 en tanto los ingresos o compras de la persona no superen los S/ 8.000.

Donde se debe señalar que las personas naturales en este régimen solo pueden emitir boletas de venta. No emiten facturas. Asimismo, no generan el crédito fiscal.

2.2.2.9.2. Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)

Dirigido a personas naturales y jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios.

Para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/ 525.000. Asimismo, el valor de los activos fijos no debe

superar los S/ 126.000, con excepción de predios y vehículos, además, no se puede exceder de 10 trabajadores por turno de trabajo.

2.2.2.9.3. Régimen MYPE Tributario (RMT)

Pensado en la micro y pequeña empresa. El tope de ingresos es de hasta 1.700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros.

Donde se debe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad. Los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

2.2.2.9.4. Régimen General (RG)

En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables, de tal modo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual, el pago a cuenta mensual se realiza al que resulta mayor de los ingresos netos del mes o el 1,5 %. En tanto, el pago anual es la tasa de 29,5 % sobre la renta anual

2.2.3. Teoría del Control Interno

2.2.3.1.En su Libro denominado Control Interno, sostiene que es una instrumento de gestión, comprende una técnica de alineación y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un asunto continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y amparo de sus activos y patrimonio, promoción de la validez en sus operaciones, promoviendo el superior grado de rentabilidad. **(Meléndez, 2016).**

2.2.3.2.Según **(Amador, 2002)**; en su libro denominado Control Interno y Auditoría su Aportacion en las Organizaciones, manifiesta que el Control Interno representa un plan integral de organización que involucra métodos a métodos y procedimientos que cumplidamente entrelazados son aprobados y adoptados por las organizaciones, a consecuencia de amparar su patrimonio, alcanzar información oportuna claro y confiable y animat la eficiencia eficacia, calidad y excelencia de los instrumentos, asimismo como causar la disciplina a los lineamientos administrativos establecidos.

2.2.3.3.El autor en su libro Génesis del Control Interno, manifiesta que el control interno es un herramienta de gestión que se emplea para suministrar una seguridad sensata de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con una tecnica de organización, asimismo como los métodos apropiadamente clasificados y coordinados, conjuntamente de las medidas adoptadas

en una entidad que proteja sus medios, propenda a la fidelidad y confiabilidad de la pesquisa contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el desempeño de los planes, así que como estimule la sumisión de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. (Bacallao, 2009).

2.2.3.4. Según **Romero (2012)** citando al informe coso, define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización. Tales objetivos son: eficacia y eficiencia de las operaciones; confiabilidad de la información financiera; cumplimiento de normas y obligaciones; y salvaguarda de activos. El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas.

- **Control Administrativo:** Incluye, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que se refieren a la autorización de las transacciones por parte de la administración.
- **Control Contable:** Comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de

los activos y con la confiabilidad de los estados financieros, diseñado para proveer seguridad razonable de que:

- ✓ Las transacciones se ejecutan de acuerdo con autorizaciones generales o específicas dadas por la administración.
- ✓ Se registran en cuanto es necesario para permitir la preparación de los estados financieros en conformidad con las normas de información financiera.
- ✓ El acceso a los activos se permite solamente de acuerdo con autorización dada por la administración.

2.2.3.5.Importancia del Control Interno:

Según la (**Contraloría General de la República, 2014, págs. 11-12**) sostiene que: El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad. Su implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos.

A continuación se presentan los principales beneficios:

- ✓ La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- ✓ El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.
- ✓ El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.

- ✓ El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- ✓ El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias.

2.2.3.6.Objetivos del Control Interno:

El Control Interno busca:

- Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- Promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.
- Promover que se genere valor público³ a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía.

2.2.3.7.Según (Estíbaliz, 2018) da a conocer que:

Según COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the

Treadway) el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- ❖ Eficacia y eficiencia de las operaciones
- ❖ Confiabilidad de la información financiera
- ❖ Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

La estructura del estándar se divide en cinco componentes, las cuales son:

- Ambiente de control,
- Evaluación de riesgos,
- Actividades de control,
- Información y comunicación,
- Supervisión.

2.2.3.8.Según (Romero, 2012) define de la siguiente manera los componentes:

- ✓ **Ambiente de Control:** Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.
- ✓ **Evaluación de riesgos:** Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados.
- ✓ **Actividades de control:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con

las actividades asignadas, estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

- ✓ **Información y comunicación:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.
- ✓ **Supervisión:** Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que compruebe que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas.

2.2.4. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa – MYPE

2.2.4.1 Según **Bahamonde (2000)** Las MYPES, son unidades económicas constituidas 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. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

2.2.4.2 La definición de la micro y pequeña empresa es lo siguiente: la micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene

como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio **Fernández (2009)**.

La pequeña y mediana empresa tiene características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros, las pymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos.

2.2.4.3. Según **Díaz & Jungbluth (1999)** se entiende por desarrollo cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la actividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

2.2.4.4. ¿Cuáles son las características de una pyme?

Según **Molina (2018)** De las muchas características de las pymes, comentamos las siguientes:

- Parten con un capital privado, de una o dos personas, que establecen una “sociedad”.

- Los empresarios (dueños) de estas empresas son los que dirigen la marcha de la misma. En un porcentaje alto, llevan su administración y gestión en forma empírica.
- El número de trabajadores en estas empresas puede llegar a 250 personas.
- No solo atienden un mercado local o regional. Pueden ampliar su producción para el mercado nacional, e incluso para el internacional.
- Las pymes exitosas están en constante crecimiento. Es común que las pequeñas tiendan a ser medianas; y estas quieran pasar a ser grandes. Depende del sector, y por supuesto, de la visión del empresario.
- Según la legislación de cada país, tienen ventajas fiscales por parte del Estado, en función del sector, sus ventas y utilidades.

2.2.4.5. Clasificación de la Empresa.

Se clasifican de la siguiente manera:

- ❖ Según su propiedad: empresas privadas, empresas públicas y empresas mixtas
- ❖ Según el tamaño de la empresa: microempresa, pequeña empresa, mediana empresa y la gran empresa
- ❖ Según el aspecto jurídico: empresa individual, sociedad colectiva, en comandita, civil, etc.

2.2.4.6.Ley 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

Sin embargo, mediante la Ley N° 30056, publicada el 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano. La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

2.2.4.6.1. Artículo 10. Modificación de la denominación del

Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR

Modifícase la denominación "Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE", aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: "Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial".

2.2.4.6.2. Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- ✓ **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años. Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los 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.

2.2.4.6.3. Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial

El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa. La microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral. En el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral. Luego de este período, la empresa pasará definitivamente al régimen laboral que le corresponda.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1 Financiamiento

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad, generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos. (Soto, 2015, pág. 1).

2.3.2 Tributación

Según la (SUNAT, 2014) sostiene que: Es el pago de impuestos que influyen como problema en los aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una

parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre ella Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran.

2.3.3 Control Interno

Según **(Gómez, 2001)** sostiene que: El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

2.3.4 Micro y Pequeña Empresa- MYPE

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios **(SUNAT, 2019)**.

III. HIPÓTESIS

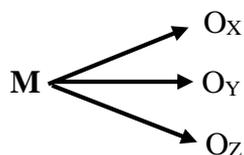
Según (Hernández, 2011) aclara que no en todas las investigaciones cuantitativas se plantean hipótesis. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho.

IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El diseño que se utilizara en esta investigación será no experimental – descriptivo.

Esquema



Donde:

M = Muestra que está conformada por la Micro y Pequeña Empresa.

O_x = Observación de la variable Financiamiento.

O_y = Observación de la variable Tributación.

O_z = Observación de la variable Control Interno.

- **Cuantitativo:** El método cuantitativo es conocido también como investigación cuantitativa, empírico-analítico, racionalista o positivista es aquel que se basa en los números para investigar, analizar y comprobar información y datos; este intenta especificar y delimitar la asociación o correlación, además de la fuerza de las variables, la generalización y objetivación de cada uno de los resultados obtenidos para deducir una población; y para esto se necesita una recaudación o acopio metódico u ordenado, y analizar toda la información numérica que se tiene **(ConceptoDefinicion, 2014)**.
- **No experimental:**
Según **(Hernández, 2004)** menciona que: Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables, se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para

analizarlos con posterioridad, en este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio.

- **Descriptivo:** La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere (Fidias & Arias, 2013).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Según **Atauje (2014)**, menciona que: El universo es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

La población estará conformada por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

4.2.2. Muestra

Según **Tamayo (2014)**, afirma que: La muestra es la que puede determinar la problemática ya que es capaz de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de manera que firma que la muestra, es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico.

La muestra estará conformada por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILICA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse.	El financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido. (Lerma & Valdés, 2007)	Financiamiento corto plazo Financiamiento largo plazo Fuentes de obtención de crédito	Crédito bancario Línea de crédito Por medio de Inventarios Hipoteca Los ahorros personales Los amigos y los parientes Bancos y uniones de crédito Las empresas de capital de inversión	Escala de Likert 1. Completamente verdadero 2. Verdadero 3. Ni falso, ni verdadero 4. Falso 5. Completamente falso

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Tributación	La administración tributaria en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una continua revisión de los aspectos tributarios.	La administración tributaria en nuestro país constantemente emite reformas, así el cumplimiento tributario es complejo, obligando a los contribuyentes a una constante revisión de los aspectos tributarios. Panchi (2013).	Política tributaria Tributarias normas Administración tributaria	Sistema Tributario Políticas tributarias y código tributario Superintendencia Nacional De Administración Los impuestos Las Tasas Las contribuciones	Escala de Likert 1. Completamente verdadero 2. Verdadero 3. Ni falso, ni verdadero 4. Falso 5. Completamente falso

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control Interno	Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.	Disponer de un efectivo y eficiente control interno ayudará a la empresa o a la entidad pública en infinidad de cuestiones que hacen que el servicio o actividad que desarrolla sea de excelencia. Podrá entre otras cosas detectar casos de corrupción, conseguir que los objetivos propuestos sean alcanzados con éxito, promover en todo sentido la eficacia y la competitividad en todas las áreas, proteger los recursos y cumplir con las normas que se hayan propuesto oportunamente como pilares fundamentales de los comportamientos a seguir, entre otros (Ucha, 2014).	Entorno de control Evaluación de riesgo Actividades de control Información y Comunicación Supervisión	Implementación del entorno para su influencia Objetivos y metas Cumplimiento Efectividad Internas, externas, responsabilidades Evaluación y mejora	Escala de Likert 1. Completamente verdadero 2. Verdadero 3. Ni falso, ni verdadero 4. Falso 5. Completamente falso

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica aplicada en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet. En cuanto a los instrumentos a utilizar, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otro se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información. Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrirá a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitirán formular resultados y las conclusiones.

4.4.1. Técnicas

Fue utilizada para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador una teoría y método adecuado por lo que los resultados muestran que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se realizó el trabajo de campo nos arrojaran datos confiables y exactos.

4.4.2. Instrumentos

Cuando se hizo la recolección de la información utilizamos el cuestionario que está compuesto por 15 preguntas, e cuestión a las variables.

4.5. Plan de Análisis

De acuerdo a la naturaleza de la investigación el análisis de los resultados se realizó teniendo en cuenta la comparación a los comentarios o estudios realizados en las informaciones recolectadas. De los resultados obtenidos se acudió al empleo de la estadística descriptiva para mostrar los datos por medio de tablas de frecuencias

relativas y de porcentajes; en seguida dichos resultados se analizara tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
<p>Propuestas de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p>	<p>¿Cuáles son las propuestas de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Rubro Transporte y Turismo “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019?</p>	<p>Objetivo general Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. ❖ Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. ❖ Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019. 	<p>Financiamiento</p> <p>Tributación</p> <p>Control Interno</p>	<p>Tipo Cuantitativo Descriptivo Bibliográfico y documental.</p> <p>Nivel Descriptivo - No experimental</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	<p>Población: Estará compuesta por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p> <p>Muestra: Estará compuesta por 14 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.</p>

4.7. Principios éticos

Según la (ULADECH, 2019) da a conocer el: “Código de ética para la Investigación” Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH Católica, de fecha 16 de agosto del 2019. El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad. Algunos de los principios son:

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de ayuda, el cual se determinará de pacto al peligro en que incurran y la posibilidad de que obtengan un bien.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben arrebatar medidas para obviar daños y las investigaciones deben venerar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por arriba de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para reducir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar conforme informados sobre los propósitos y finalidades de la indagación que desarrollan, o en la que participan; asimismo como tienen la autonomía de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe afirmar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del

investigador debe reconocer a las siguientes reglas generales: no producir daño, reducir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe practicar un juicio sensato, ponderable y tomar las precauciones necesarias para afirmar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y comprensión, no den parte o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a consentir a sus resultados; el investigador está además necesario a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

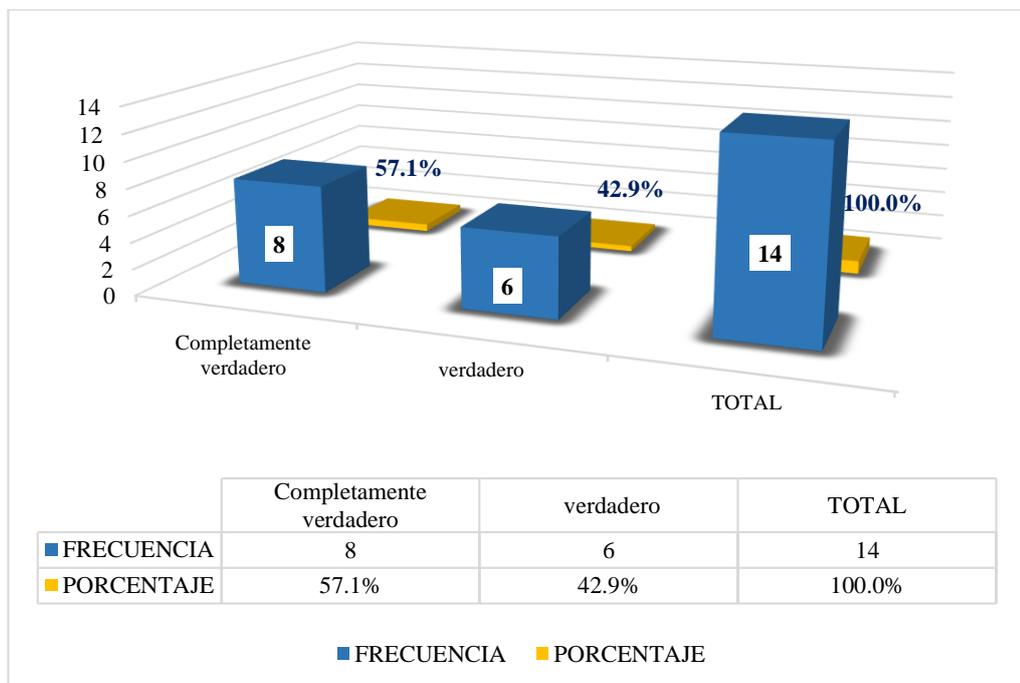
Tabla 1: ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	8	57,1	57,1	57,1
	Verdadero	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1: ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que en calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, presenta una calificación Completamente verdadero en un 57.1% y Verdadero en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados en calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa.

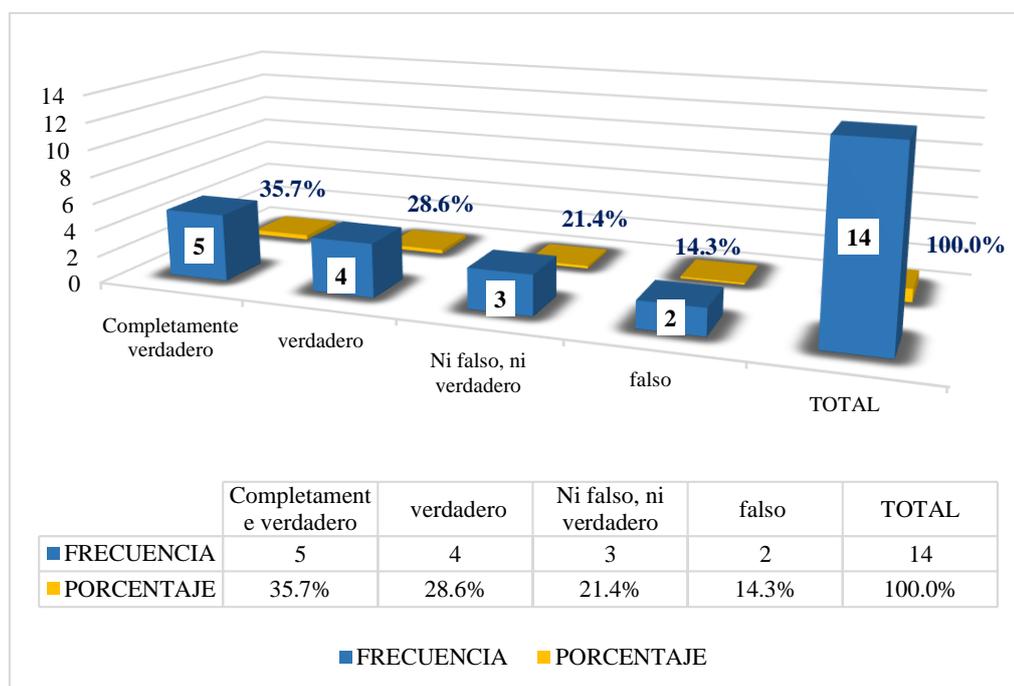
Tabla 2: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	5	35,7	35,7	35,7
	Verdadero	4	28,6	28,6	64,3
	Ni falso, ni verdadero	3	21,4	21,4	85,7
	Falso	2	14,3	14,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2: ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación Completamente verdadero en un 35.7%, Verdadero en un 28.6% y Falso en un 14.3%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio.

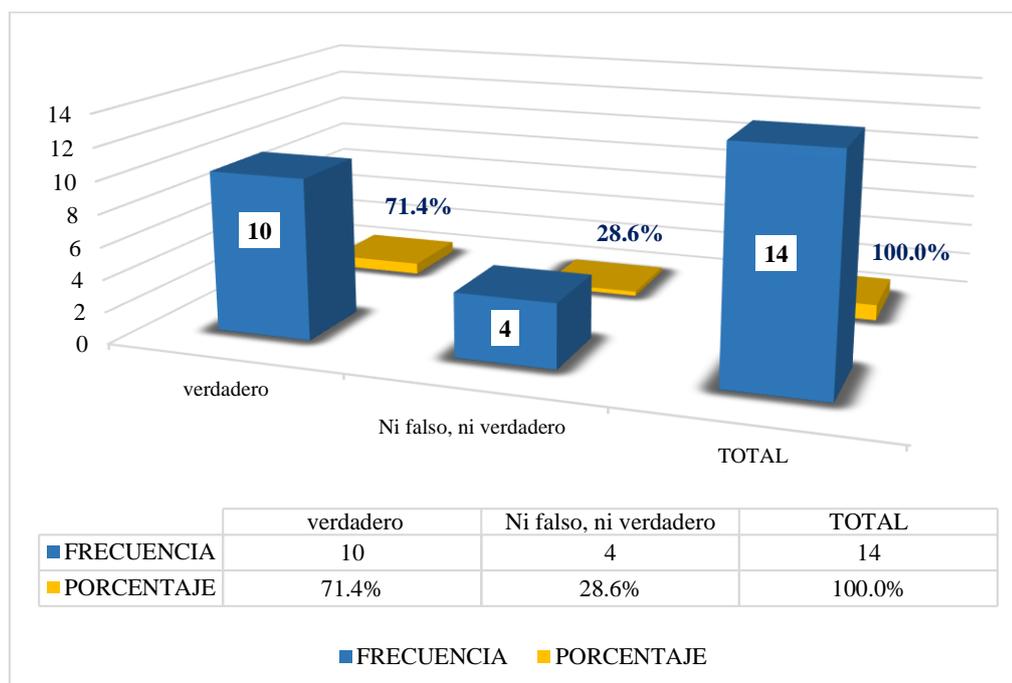
Tabla 3: ¿Acudiría para obtener el financiamiento a entidades bancarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Verdadero	10	71,4	71,4	71,4
	Ni falso, ni verdadero	4	28,6	28,6	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3: ¿Acudiría para obtener el financiamiento a entidades bancarias?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias, presenta una calificación Verdadero en un 71.4% y Ni Falso

ni verdadero en un 28.6%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades bancarias.

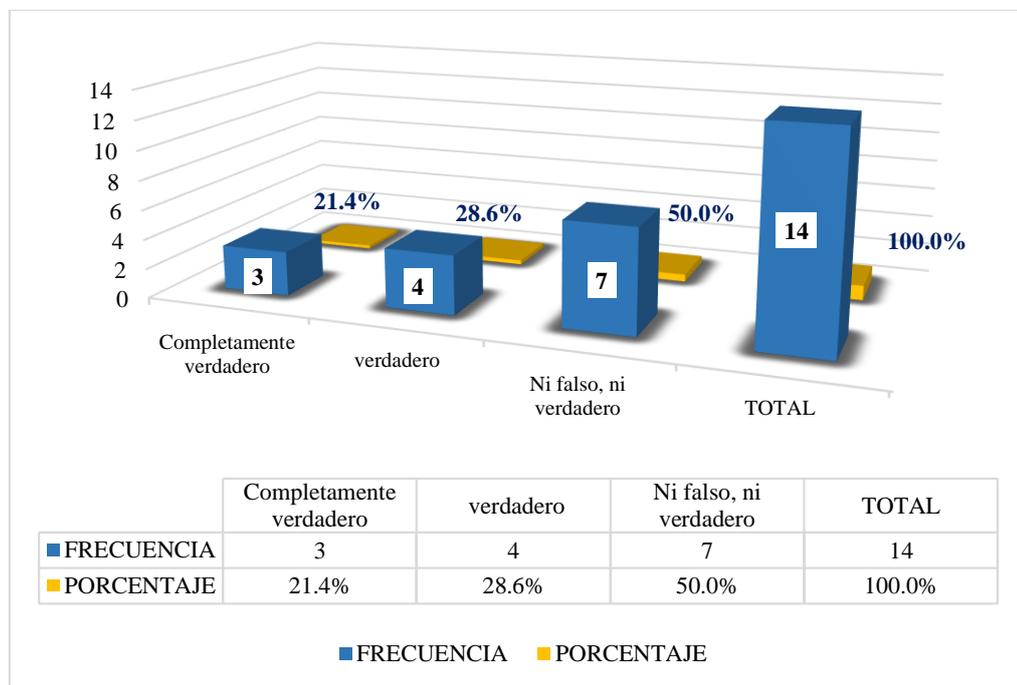
Tabla 4: ¿Usted considera que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	3	21,4	21,4	21,4
	Verdadero	4	28,6	28,6	50,0
	Ni falso, ni verdadero	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4: ¿Usted considera que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros, presenta una calificación Completamente verdadero en un 21.4%, Verdadero en un 28.6% y Ni Falso ni

verdadero en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros.

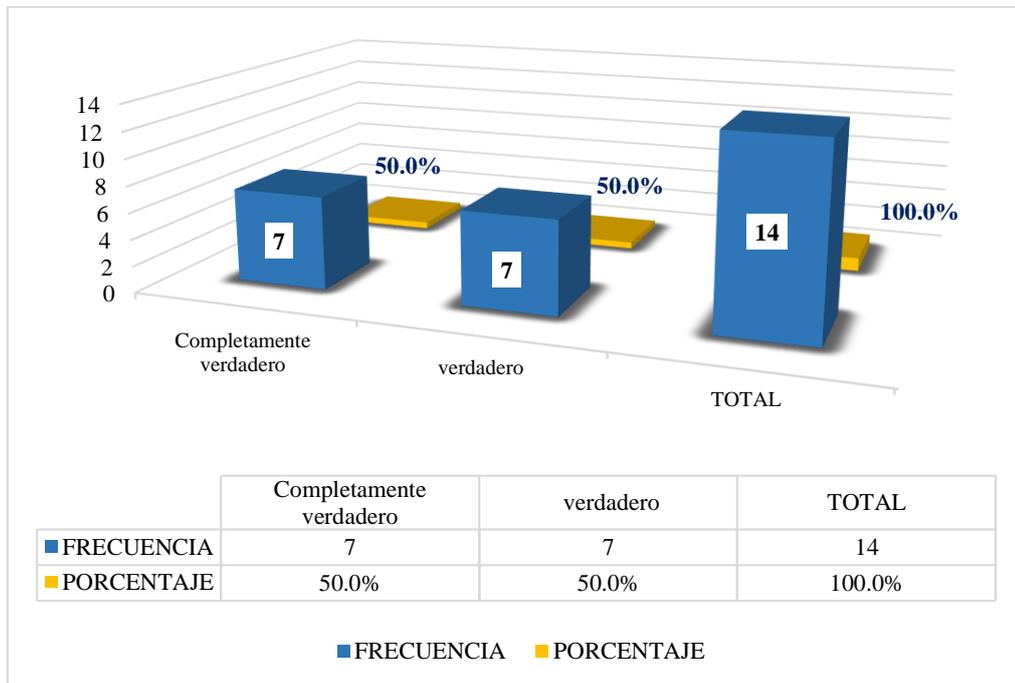
Tabla 5: ¿La empresa necesita financiarse?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	7	50,0	50,0	50,0
	Verdadero	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5: ¿La empresa necesita financiarse?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, presenta una calificación Completamente verdadero en un 50.0%, y Verdadero en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados la empresa necesita financiarse.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

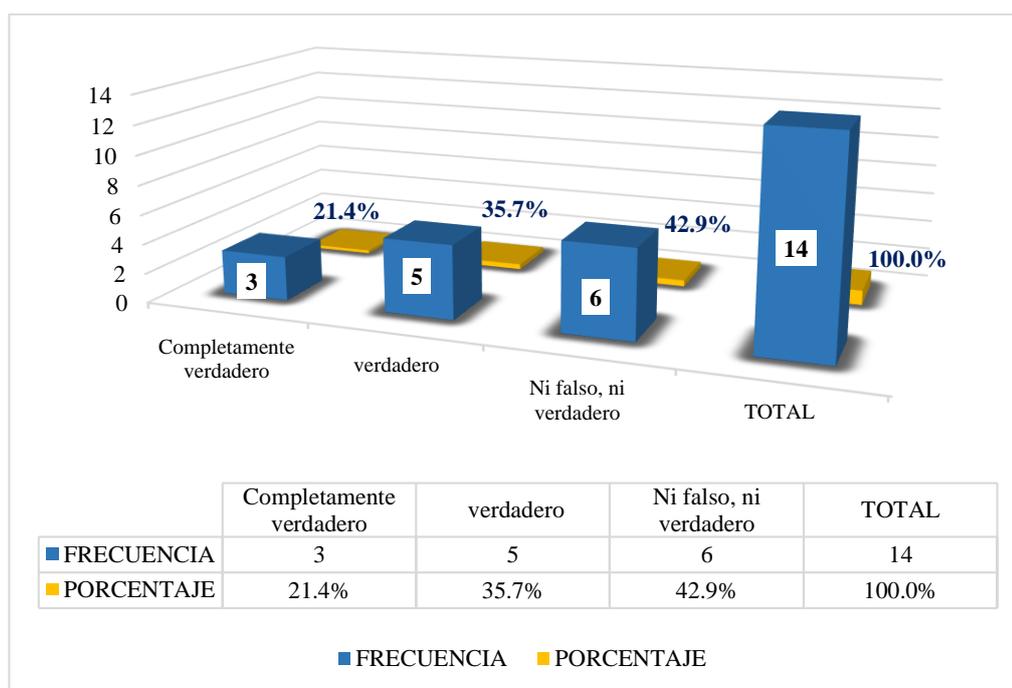
Tabla 6: ¿La orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	3	21,4	21,4	21,4
	Verdadero	5	35,7	35,7	57,1
	Ni falso, ni verdadero	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6: ¿La orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable,

presenta una calificación Completamente verdadero en un 21.4%, Verdadero en un 35.7% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados que la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable.

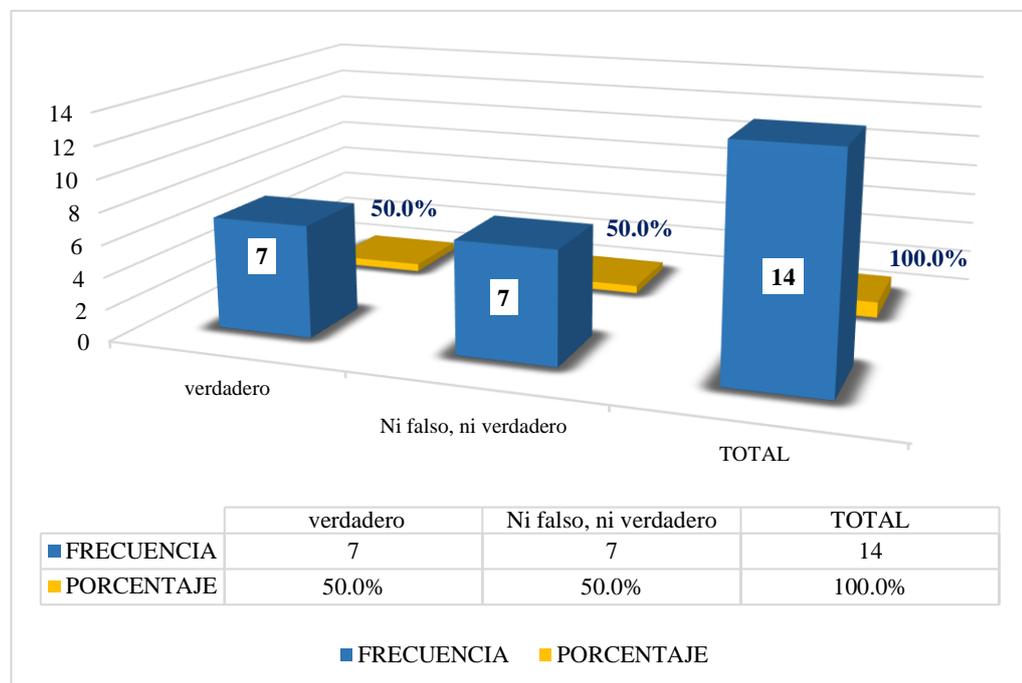
Tabla 7: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Verdadero	7	50,0	50,0	50,0
	Ni falso, ni verdadero	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, presenta una calificación Verdadero en un 50.0% y Ni falso ni verdadero en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

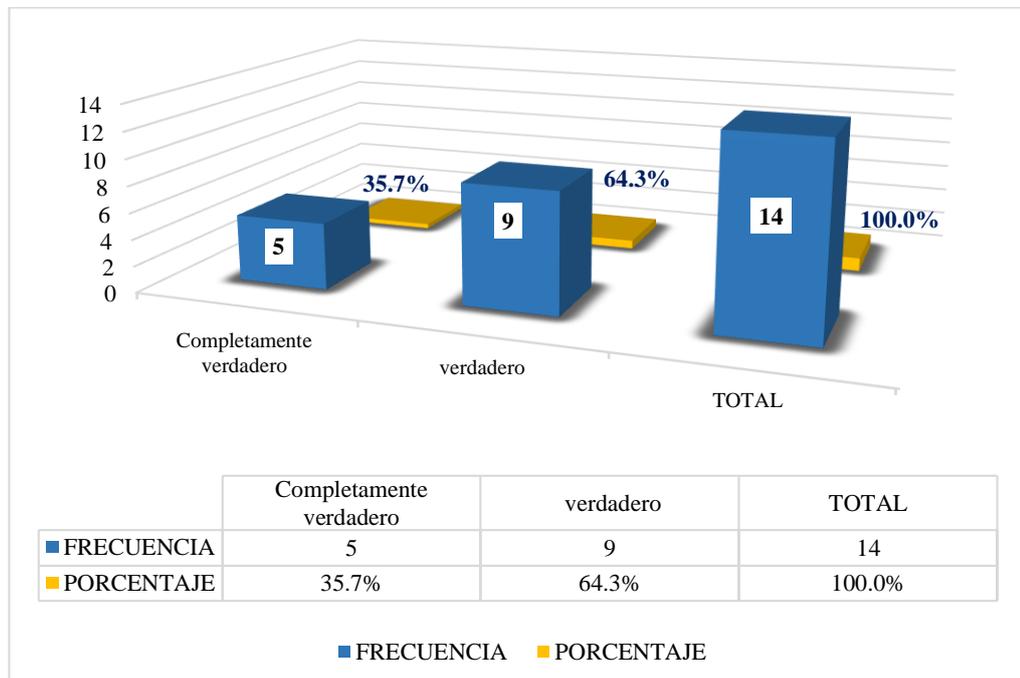
Tabla 8: ¿En la empresa se Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completament e verdadero	5	35,7	35,7	35,7
	Verdadero	9	64,3	64,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8: ¿En la empresa se Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que en la empresa Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7% y Verdadero en un 64.3%. Esto indica que para los encuestados que en la empresa Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

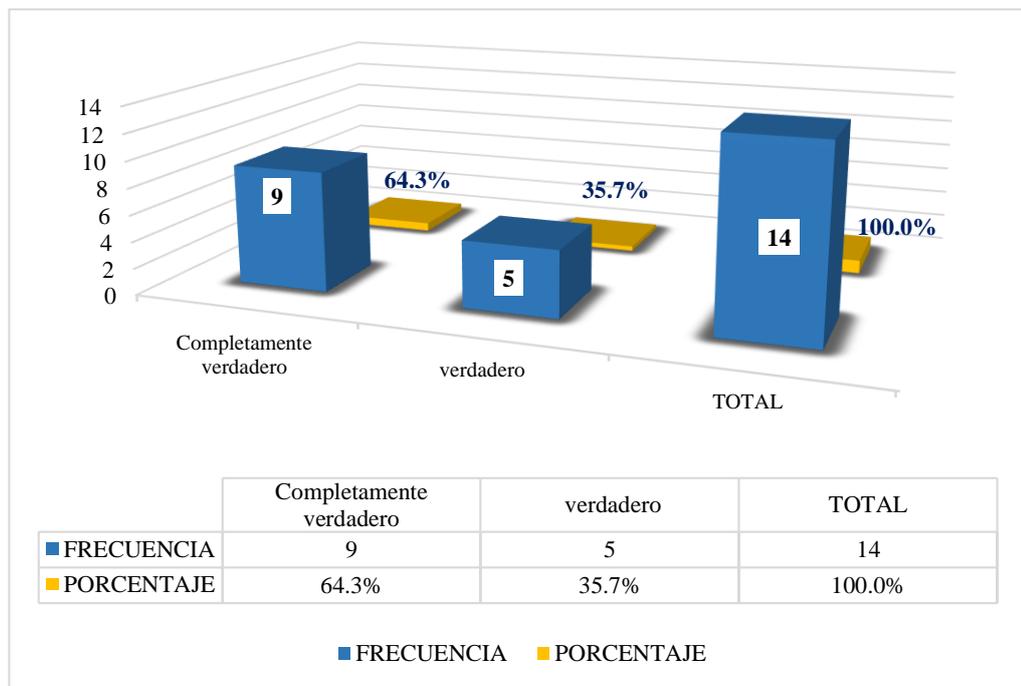
Tabla 9: ¿Es importante tributar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	9	64,3	64,3	64,3
	Verdadero	5	35,7	35,7	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9: ¿Es importante tributar?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante tributar, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 64.3% y Verdadero en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados que es importante tributar.

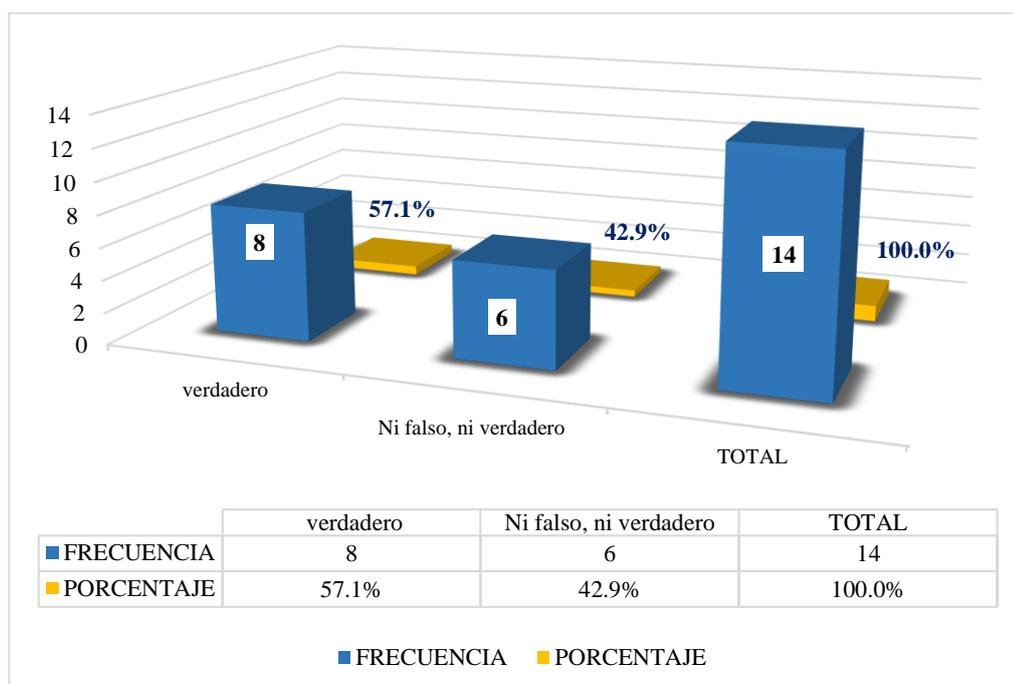
Tabla 10: ¿Los Libros de Contabilidad están al día?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Verdadero	8	57,1	57,1	57,1
	Ni falso, ni verdadero	6	42,9	42,9	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 10: ¿Los Libros de Contabilidad están al día?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad están al día, presenta una calificación Verdadero en un 57.1% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. Esto indica que para los encuestados los Libros de Contabilidad están al día.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHULLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

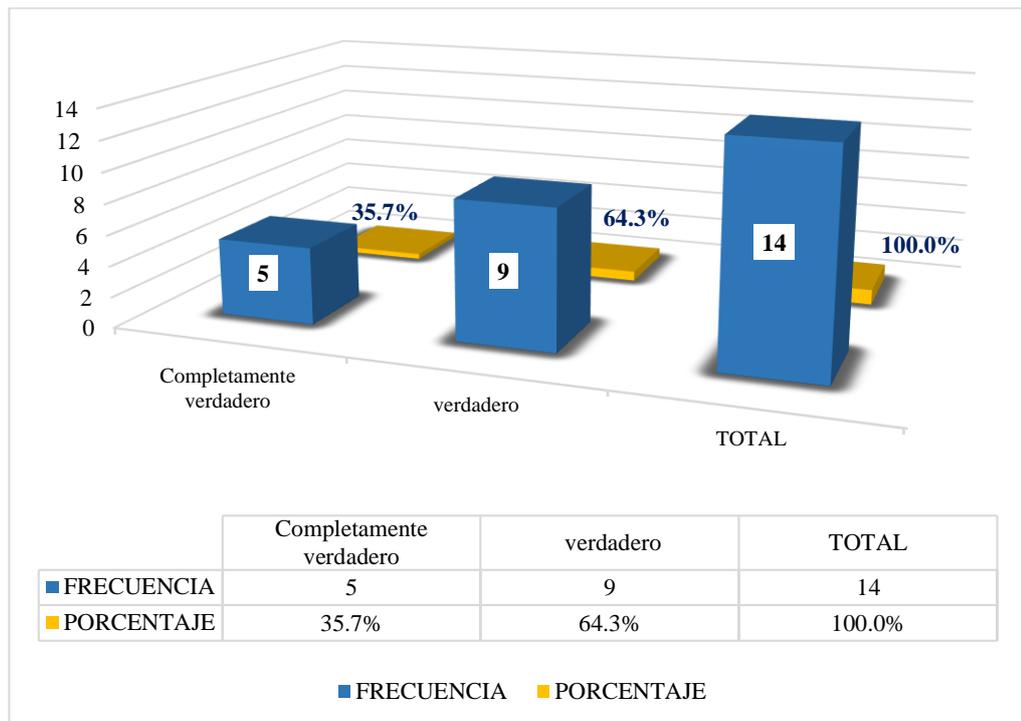
Tabla 11: ¿Desharía que la empresa cuente con un Control Interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	5	35,7	35,7	35,7
	Verdadero	9	64,3	64,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11: ¿Desharía que la empresa cuente con un Control Interno?



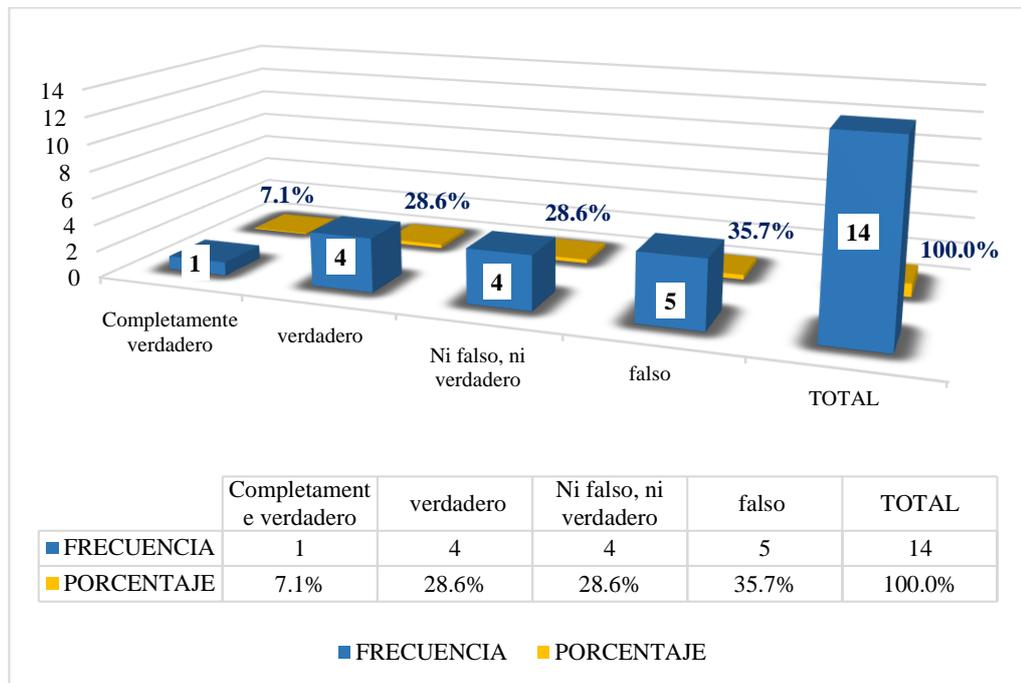
Interpretación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que desharían que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7% y Verdadero en un 64.3%. Esto indica que para los encuestados si desharían que la empresa cuente con un Control Interno.

Tabla 12: ¿Usted conoce algo referente al control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	1	7,1	7,1	7,1
	Verdadero	4	28,6	28,6	35,7
	Ni falso, ni verdadero	4	28,6	28,6	64,3
	Falso	5	35,7	35,7	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 12: ¿Usted conoce algo referente al control interno?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 7.1%, Verdadero en un 28.6%, Ni falso ni verdadero en un 28.6% y falso en un 35.7%. Esto indica que para los encuestados conocen algo referente al control interno.

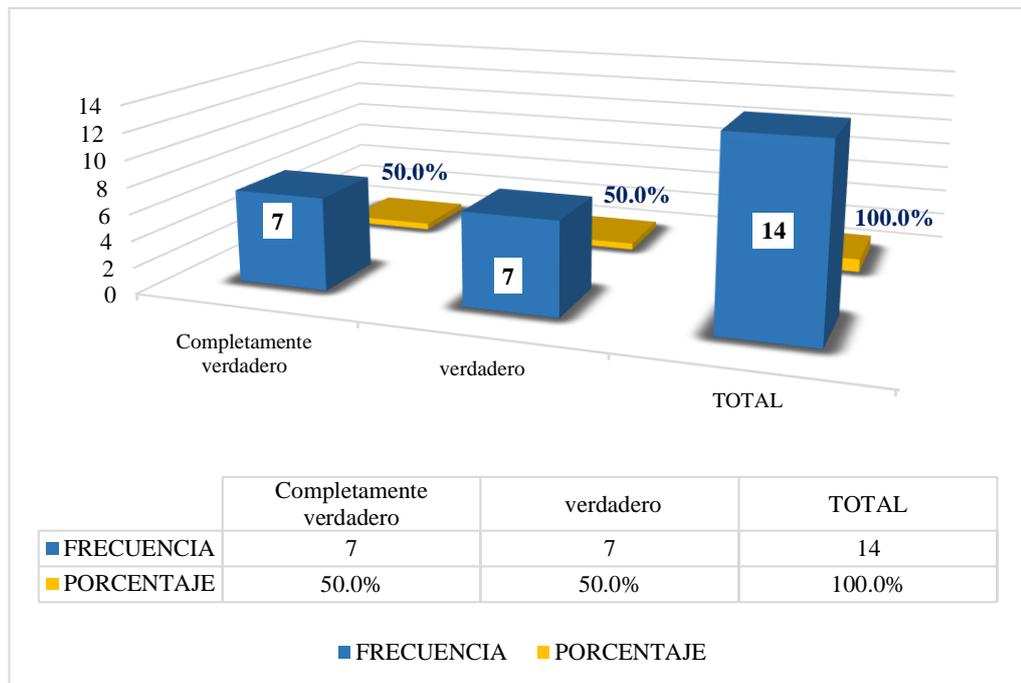
Tabla 13: ¿Estaría dispuesto usted a ser capacitado sobre el Control Interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	7	50,0	50,0	50,0
	Verdadero	7	50,0	50,0	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13: ¿Estaría dispuesto usted a ser capacitado sobre el Control Interno?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 50.0% y Verdadero en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno.

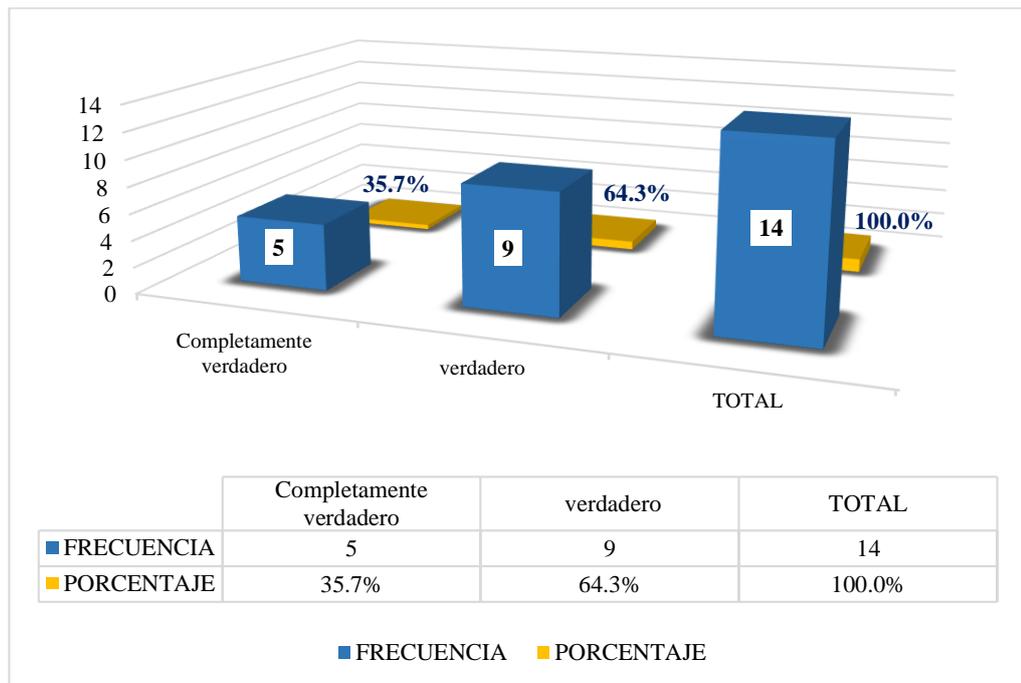
Tabla 14: ¿Crees que mejoraría el control interno la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	5	35,7	35,7	35,7
	Verdadero	9	64,3	64,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14: ¿Crees que mejoraría el control interno la empresa?



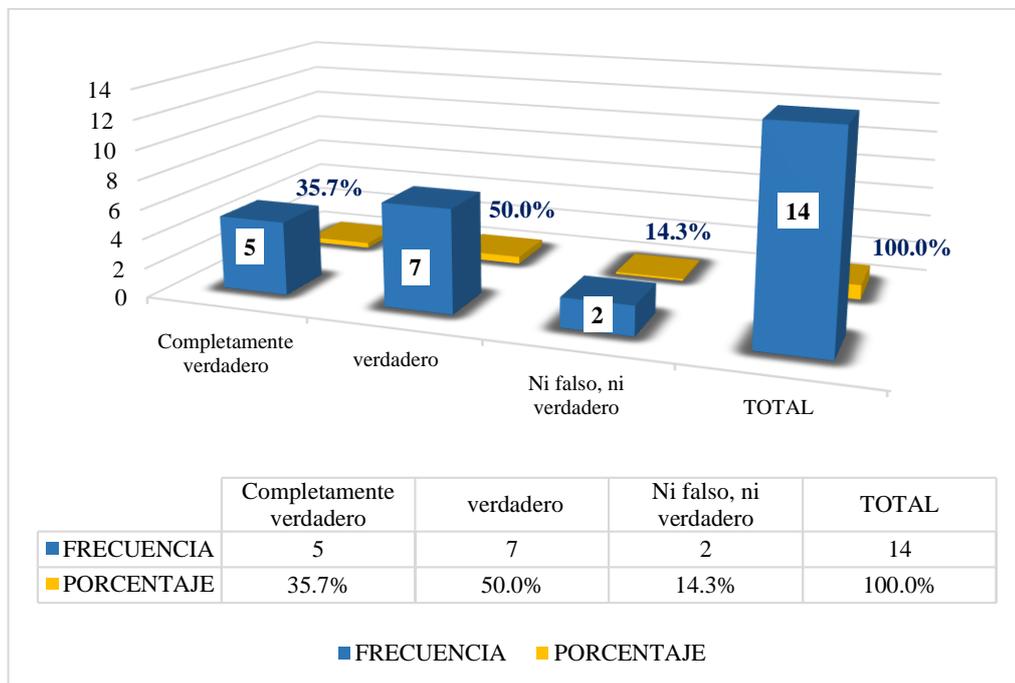
Interpretación: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7% y Verdadero en un 64.3%. Esto indica que para los encuestados mejoraría el control interno la empresa.

Tabla 15: ¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Completamente verdadero	5	35,7	35,7	35,7
	Verdadero	7	50,0	50,0	85,7
	Ni falso, ni verdadero	2	14,3	14,3	100,0
	Total	14	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 15: ¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?



Interpretación: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la empresa desearía que cuente con un plan operacional de control interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7%, Verdadero en un 50.0% y Ni falso ni verdadero en un 14.3%. Esto indica que para los encuestados la empresa desearía que cuente con un plan operacional de control interno.

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILLLCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- ✓ De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que en calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa, presenta una calificación Completamente verdadero en un 57.1% y Verdadero en un 42.9%. Esta respuesta coincide con el autor **Quintero (2018)** afirma que las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, presenta una calificación Completamente verdadero en un 35.7%, Verdadero en un 28.6% y Falso en un 14.3%. Esta respuesta coincide con el autor **Huillcahuari (2019)** afirma que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias, presenta una calificación Verdadero en un 71.4% y Ni Falso ni verdadero en un 28.6%. Esta respuesta coincide con el autor **Bravo (2019)** el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros, presenta una calificación Completamente verdadero en un 21.4%, Verdadero en un 28.6% y Ni Falso ni verdadero en un 50.0%. Esta respuesta coincide con el autor **Pretel**

(2016) afirma que los créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio gracias a los servicios financieros.

- ✓ De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa necesita financiarse, presenta una calificación Completamente verdadero en un 50.0%, y Verdadero en un 50.0%. Esta respuesta coincide con el autor **García (2015)** afirma que el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado deben de iniciar con un financiamiento para la mejora de las MYPES.

5.2.2. Respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales mejoras de la Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- ✓ De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable, presenta una calificación Completamente verdadero en un 21.4%, Verdadero en un 35.7% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. Esta respuesta coincide con el autor **Bravo (2019)** que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).
- ✓ De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, presenta una calificación Verdadero en

un 50.0% y Ni falso ni verdadero en un 50.0%. Esta respuesta coincide con el autor **Rodríguez (2019)** el 77,8% (14) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

- ✓ De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que en la empresa Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7% y Verdadero en un 64.3%. Esta respuesta coincide con el autor **Rodríguez (2019)** el 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante tributar, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 64.3% y Verdadero en un 35.7%. Esta respuesta coincide con el autor **Prado (2015)** no realizar las actualizaciones de declaración jurada del impuesto predial dentro del plazo establecido por ley constituye un incumplimiento tributario de carácter voluntario que busca reducir la base imponible del impuesto predial.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que los Libros de Contabilidad están al día, presenta una calificación Verdadero en un 57.1% y Ni falso ni verdadero en un 42.9%. Esta respuesta coincide con el autor **Rodríguez (2019)** el 50% (9) si presentan los libros de contabilidad al día.

5.2.3. Respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Determinar las principales mejoras del Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019.

- ✓ De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que desharían que la empresa cuente con un Control Interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7% y Verdadero en un 64.3%. Esta respuesta coincide con el autor **Rodríguez (2019)** el 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que conocen algo referente al control interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 7.1%, Verdadero en un 28.6%, Ni falso ni verdadero en un 28.6% y falso en un 35.7%. Esta respuesta coincide con el autor **Rodríguez (2019)** el 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 50.0% y Verdadero en un 50.0%. Esta respuesta coincide con el autor **Rodríguez (2019)** el 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que mejoraría el control interno la empresa, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7% y Verdadero en un 64.3%. Esta respuesta coincide con el autor **Rodríguez (2019)** el 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la empresa desharía que cuente con un plan operacional de control interno, presenta una calificación Completamente Verdadero en un 35.7%, Verdadero en un 50.0% y Ni falso ni verdadero en un 14.3%. Esta respuesta coincide con el autor **Rodríguez (2019)** el 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:

El financiamiento es un pilar fundamental para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse, también el financiamiento es la acción mediante la cual podemos recibir un soporte económico o decidir realizarlo nosotros mismos con nuestro capital o liquidez.

Por lo tanto, el financiamiento ayudará en la solvencia económica y obtener mayor liquidez que ayudara a cubrir las obligaciones financieras contraídas.

Una recomendación sería:

Que al pedir un financiamiento no pedir más de lo que se necesite, por la cual propongo a que se soliciten préstamo en las cantidades que se pueda devolver.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público.

Por lo tanto, lo recaudado a través de los tributos contribuye a mejoras en la sociedad y a generar mejores niveles de vida para todos los peruanos.

Una recomendación sería:

En buscar asesorías de especialistas y expertos en el tema para determinar qué obligaciones tienes y cómo declarar correctamente tus ingresos y distribuir los costos y gastos.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:

El Control Interno de una empresa forma parte del Control de Gestión de tipo táctico y está constituido por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el sistema de información financiero y todas las medidas y métodos encaminados a proteger los activos, promover la eficiencia, obtener información financiera confiable, segura y oportuna y lograr la comunicación de políticas administrativas y estimular y evaluar el cumplimiento de estas últimas. Por lo tanto, el control interno mejora la empresa ya que ayuda a salvaguardar los recursos y bienes de cualquier pérdida y/o sustracción, también ayuda a verificar la información financiera y administrativa de la empresa, y; influye en la eficiencia de las operaciones.

Una recomendación sería:

Que el control interno sea implementado por los trabajadores, administrador y los dueños con la finalidad de mejorar la eficiencia, eficacia y calidad en la empresa.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>

Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El Control Interno y desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de Grado previo a la obtención del Título de ingeniero(a) en Contaduría Pública y Auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad Ciencias Administrativas y Comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20C3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf>

Amador Sotomayor, A. (2002). *Control Interno y Auditoría su aportación en las Organizaciones* (Primera edición ed.). México: Literatura Didáctica . Obtenido de http://cdigital.dgb.uanl.mx/la/1080123399/1080123399_MA.PDF

Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>

Bacallao Horta, M. (Mayo de 2009). *Génesis del Control Interno*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm>

Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa.*

Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>

Bravo Vásquez, Y. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad,*

control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. Tesis para optar el

título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote,

Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú.

Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQUEZ_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas.* Obtenido de

[file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)

[FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)

[6430961%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf)

Cañari, A. (28 de Agosto de 2017). *Las PYMES peruanas en el marco de los acuerdos*

comerciales. Obtenido de [http://blogs.usil.edu.pe/relaciones-](http://blogs.usil.edu.pe/relaciones-internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales)

[internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales](http://blogs.usil.edu.pe/relaciones-internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdos-comerciales)

Carrillo, S. (2013). *La recaudación tributaria en el Perú. La política tributaria.*

Obtenido de [https://www.monografias.com/trabajos105/recaudacion-](https://www.monografias.com/trabajos105/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria.shtml)

[tributaria-enperu-politica-tributaria/recaudacion-tributaria-enperu-politica-](https://www.monografias.com/trabajos105/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria.shtml)

[tributaria.shtml](https://www.monografias.com/trabajos105/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria/recaudacion-tributaria-enperu-politica-tributaria.shtml)

- Chavez Ackermann, P. (1993). *La tributacion* . Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/319656403_LA_TRIBUTACION
- Cisneros Villanueva, A. (2018). *El control interno y la Gestión de las Empresas Constructoras de la Ciudad de Ayacucho 2016-2017*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga , Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/3031/TESIS%20C174_Cis.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- ConceptoDefinicion. (2014). *Definición de Método Cuantitativo*. Obtenido de <https://conceptoDefinicion.de/metodo-cuantitativo/>
- Contraloría General de la República. (2014). *Marco Conceptual del Control Interno*. Obtenido de http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf
- Díaz , B., & Jungbluth , C. (1999). *Calidad total en la empresa peruana*. Lima. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- EnciclopediaEconómica. (2013). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>
- Estíbaliz de Prado. (13 de Febrero de 2018). *Control interno y auditoría*. Obtenido de <https://www.audalianexia.com/blog/author/estibaliz-de-prado/>
- Fernández Jaime, R. J. (2009). *Los factores determinantes del nivel de conciencia tributaria en la mypes de Huancayo. Un modelo explicativo a partir del*

análisis del sistema tributario Peruano. Universidad Nacional de Huancayo del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2310/Fern%C3%A1ndez%20Jaime.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Fidias G., & Arias. (21 de Abril de 2013). *Investigacion Descriptivo*. Obtenido de http://planificaciondeproyectosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-diseño-de-la-investigación_21.html

Flores Soria, J. (2012). *Manual de tributacion*. Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/manual-de-tributacion-teoria-y-practica_9831

García Gonzales, N. (2015). *La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho-2014*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4

Gitman. (1997). *Necesidad de Financiamiento de una Empresa*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

Gómez, G. (11 de Mayo de 2001). *Control interno en la organización empresarial*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>

- Hernández Sampier, R. (2004). *Investigación no Experimental*. Obtenido de https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n_no_experimental
- Hernández Sampieri, R. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodologdelainvestig/modulo-5>
- Huillcahuari Arotoma, Y. (2019). *El financiamiento, rentabilidad y control interno en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de agencias de viaje y turismo del Perú: caso empresa JAYUDI SAC del distrito de Ayacucho, 2018*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14964>
- Lerma Kirchner, A., & Valdés Hernández, L. A. (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. Mexico, Mexico: Cengage Learning Editores, S.A. Obtenido de https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Linares Vizcarra, M. L. (17 de Junio de 2017). *El sistema tributario Peruano y los tributos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mlinaresvizcarra/el-sistema-tributario-peruano-y-los-tributos>

- Logreira, C., & Bonett, M. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla – Colombia*. Maestría en Administración, Universidad de la Costa, Facultad de Ciencias Económicas, Colombia. Obtenido de <http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690%20-%2073547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lor Rodriguez, M. J. (27 de Junio de 2013). *Tributación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>
- Meléndez Torres, J. B. (2016). *Control Interno* (1° edición ed.). Ancash – Perú: Editado por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6392/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Modigliani , & Miller . (1958). *Teoría de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Molina, G. (2018). *Conoces la importancia de las pymes? ¡Te la explicamos*. Obtenido de <https://www.gestionar-facil.com/importancia-de-las-pymes/>
- Panchi, V. (Abril de 2013). *La tributación*. Obtenido de <https://tributacion8.blogspot.com/2013/04/hay-que-crear-cultura-tributaria.html>

Prado Gonzales, C. (2015). *Omisión, subvaluación evasión tributaria del impuesto al patrimonio predial en el distrito de Ayacucho 2015*. Para optar al título profesional de abogada, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Derecho y Ciencias Políticas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/818/Tesis%20D68_Pra.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y desarrollo de las Mypes del sector Artesanía Textil en la provincia de Huamanga: 2011 – 2014*. tesis para optar el grado de maestro en ciencias economicas con mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho - Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quipe, I. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*. Obtenido de

<https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Ricardo, D. (1959). *Teoría Tributaria*. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm>

Rodríguez López, J. D. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10979/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_RODRIGUEZ_LOPEZ_JHONNY_DENIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Roldán, P. N. (1 de Diciembre de 2019). *Tributo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>

Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-segun-coso/>

Romero, J. (31 de Agosto de 2012). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>

Soto. (2015). *Financiamiento*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/2535/Capitulo12.pdf>

SUNAT. (28 de Octubre de 2014). *Definición e importancia de Tributación*. Obtenido de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>

- SUNAT. (2019). *¿Qué es una MYPE?* Obtenido de <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Ucha, F. (10 de Septiembre de 2014). *Definición de Control Interno*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/control-interno.php>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valverde Cano, S. R. (2017). *Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de transporte y turismo Universo E.I.R.L - Trujillo, en los años 2015-2016*. Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Trujillo-Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11642/valverde_cs.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Varrera. (27 de Agosto de 2019). *Financiamiento Definición*. Obtenido de <https://www.vivus.com.ar/blog/que-es-financiamiento>

Wong Torres, Z., & Salcedo Guzmán, L. (2018). *Las MICRO y pequeñas empresas en nuestro Días*. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/5417-Texto%20del%20art%C3%ADculo-18694-1-10-20140316%20(1).pdf

Yulgo Pillihuaman, K. R. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15401/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_YULGO_PILLIHUAMAN_KATHERIN_REYNA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Propuestas de Mejora del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Empresa de Transporte y Turismo RASUHUILCA” S.A.C. - Ayacucho, 2019**, al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

Financiamiento

1. ¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?
 1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso

2. ¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?
 1. Completamente verdadero
 2. Verdadero

3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
3. ¿Acudiría para obtener el financiamiento a entidades bancarias?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
4. ¿Usted considera que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
5. ¿La empresa necesita financiarse?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso

Tributación

6. ¿La orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso

5. Completamente falso
- 7.** ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de los tributos?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
- 8.** ¿En la empresa se cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
- 9.** ¿Es importante tributar?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso
- 10.** ¿Los Libros de Contabilidad están al día?
1. Completamente verdadero
 2. Verdadero
 3. Ni falso, ni verdadero
 4. Falso
 5. Completamente falso

Control interno

11. ¿Desharía que la empresa cuente con un Control Interno?

1. Completamente verdadero
2. Verdadero
3. Ni falso, ni verdadero
4. Falso
5. Completamente falso

12. ¿Usted conoce algo referente al control interno?

1. Completamente verdadero
2. Verdadero
3. Ni falso, ni verdadero
4. Falso
5. Completamente falso

13. ¿Estaría dispuesto usted a ser capacitado sobre el Control Interno?

1. Completamente verdadero
2. Verdadero
3. Ni falso, ni verdadero
4. Falso
5. Completamente falso

14. ¿Crees que mejoraría el control interno la empresa?

1. Completamente verdadero
2. Verdadero
3. Ni falso, ni verdadero
4. Falso
5. Completamente falso

15. ¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?

1. Completamente verdadero
2. Verdadero
3. Ni falso, ni verdadero
4. Falso
5. Completamente falso

GRACIAS

Anexo 2: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 3: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 4: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 5: Tabulación de los Datos

Estadísticos																
		¿Usted en su calidad de empresario se preocupa por la calidad y mejoramiento continuo de su empresa?	¿Usted considera que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?	¿Acudiría para obtener el financiamiento a entidades bancarias?	¿Usted considera que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?	¿La empresa necesita financiarse?	¿La orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria es favorable?	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	¿En la empresa se cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	¿Es importante tributar?	¿Los Libros de Contabilidad están al día?	¿Desharía que la empresa cuente con un Control Interno?	¿Usted conoce algo referente al control interno?	¿Estaría dispuesto usted a ser capacitado sobre el Control Interno?	¿Crees que mejoraría el control interno la empresa?	¿Desearía que la empresa cuente con un plan operacional de control interno?
N	Válidos	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

14: Visible: 15 de 15 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	var	var	var	var	var
1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	3	2	2	1	2	2					
2	1	1	2	2	1	2	2	2	1	3	2	2	1	2	2					
3	1	1	2	2	1	2	2	2	1	3	2	2	1	2	2					
4	1	1	2	2	1	2	2	2	1	3	2	2	1	2	2					
5	2	1	2	3	1	2	2	2	1	3	2	4	1	2	2					
6	2	2	2	3	1	3	3	2	1	3	1	4	1	2	2					
7	2	2	2	3	1	3	3	1	1	2	1	4	2	1	2					
8	1	2	2	3	2	3	3	1	1	2	1	4	2	1	1					
9	1	2	2	3	2	3	3	1	2	2	1	1	2	1	1					
10	1	3	2	1	2	3	3	1	2	2	1	4	2	1	1					
11	1	3	3	1	2	3	3	1	2	2	2	3	2	2	1					
12	2	3	3	1	2	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1					
13	2	4	3	3	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3					
14	2	4	3	3	2	1	2	2	1	2	2	3	1	2	3					
15																				
16																				
17																				
18																				
19																				
20																				
21																				
22																				
23																				

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON