

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**AUDITORIA FINANCIERA EN EL PAGO DE IMPUESTOS  
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO, RUBRO VENTA DE ABARROTES, HUARAZ -  
2019**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO  
ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES  
Y FINANCIERAS**

**AUTORA**

**PALMA SÁNCHEZ, DEISY NEYRA**

**ORCID: 0000-0001-8381-4621**

**ASESOR**

**RUBINA LUCAS, FÉLIX**

**ORCID: 0000-0001-7265-874X**

**HUARAZ – PERÚ**

**2020**

**Título de la investigación**

Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Palma Sánchez, Deisy Neyra

ORCID: 0000-0001-8381-4621

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de  
Pregrado, Huaraz, Perú

### **ASESOR**

Rubina Lucas, Félix

ORCID: 0000-0001-7265-874X

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de  
Contabilidad, Huaraz, Perú

### **JURADO**

Salinas Rosales, Eladio Germán

ORCID: 0000-0002-61 45-4976

Sáenz Melgarejo, Justina Maritza

ORCID: 0000-0001-7876-5992

Broncano Osorio, Nélida Rosario

ORCID: 0000-0003-4691-5436

**FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

Salinas Rosales, Eladio Germán

ORCID ID: 0000-0002-6145-4976

**Presidente**

Sáenz Melgarejo, Justina Maritza

ORCID ID: 0000-0001-7876-5992

**Miembro**

Broncano Osorio, Nélica Rosario

ORCID ID: 0000-0003-4691-5436

**Miembro**

Rubina Lucas, Félix

ORCID ID: 0000-0001-7265-874X

**Asesor**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por darme la bendición  
cada día, por la salud y la fuerza de  
seguir adelante y luchar por este  
proyecto.

A mi madre por haberme  
forjado como la persona que soy  
en la actualidad, me formó con  
reglas y algunas libertades, pero al  
final de cuentas, me motivó  
constantemente para alcanzar mis  
objetivos.

A la universidad y mi Docente  
Tutor por haberme brindado sus  
conocimientos y a través de ellas  
culminar este proyecto.

**Deisy Palma Sánchez**

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como problema: ¿Cómo es la Auditoría Financiera en el pago de Impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes – Huaraz, 2019?; tuvo como Objetivo General: Conocer la Auditoria Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019; siendo una investigación de enfoque cuantitativa; de nivel descriptiva; diseño descriptivo no experimental de corte transversal; la muestra fueron 8 trabajadores de las microempresas y se utilizó como instrumento el cuestionario estructurado; obteniendo como resultados: el 78% no realizan auditorias financieras, lo cual es un alto porcentaje los cuales no conocen el beneficio que obtendrían al implementarlas; el 83.33% indicaron que la Auditoria Financiera va ser parte importante en los controles y cuidado de los patrimonios empresariales; el 100% consideran que tiene la obligación de pagar sus impuestos; el 100% manifestó pagar sus impuestos de acuerdo a sus ingresos económicos y al bien y/o servicio que prestan y que estas son pagadas de manera responsable y que gracias a esa responsabilidad no han sido sancionados por la SUNAT; se llegó a la conclusión que las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes consideran que es importante implementar la Auditoria Financiera dentro de sus micro empresas, ya que de esa manera podrán tener un mejor control de sus actividades financieras; consideran que es muy importante pagar sus impuestos, y evitar ser sancionados por la Sunat.

**Palabra clave:** Auditoria financiera, micro empresas y pago de impuestos

### **Abstract**

The present investigation had as a problem: How is the Financial Auditing in the payment of Taxes of micro and small companies in the commerce sector, grocery sale item - Huaraz, 2019 ?; had as General Objective: To know the Financial Audit in the payment of taxes of the micro and small companies of the commerce sector, item sale of groceries, Huaraz - 2019; being a research with a quantitative approach; descriptive level; descriptive non-experimental cross-sectional design; The sample consisted of 8 workers from the micro-enterprises and the structured questionnaire was used as an instrument; obtaining as results: 78% do not carry out financial audits, which is a high percentage who do not know the benefit they would obtain by implementing them; 83.33% indicated that the Financial Audit will be an important part in the controls and care of business assets; 100% consider that they have an obligation to pay their taxes; 100% stated that they pay their taxes according to their economic income and the good and / or service they provide and that these are paid responsibly and that thanks to that responsibility they have not been sanctioned by SUNAT; It was concluded that micro and small companies in the commerce sector, grocery sales, consider that it is important to implement the Financial Audit within their micro companies, since in this way they will be able to have a better control of their financial activities; they consider that it is very important to pay their taxes, and avoid being sanctioned by the Sunat.

**Keywords:** Financial audit, micro companies and tax payment

## ÍNDICE GENERAL

Título de la investigación.....	2
Equipo de trabajo .....	3
Firma del jurado y asesor .....	4
Agradecimiento.....	5
Resumen.....	6
Abstract.....	7
Índice general.....	8
Índice de tablas .....	10
Índice de figuras.....	12
I. Introducción.....	14
II.Revisión de literatura .....	18
III.Hipótesis .....	40
IV. Metodología.....	41
4.1. Diseño de la investigación .....	41
4.2 Población y muestra .....	41
4.3. Definición y operacionalización de variables .....	43
4.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos .....	44
4.5. Plan de análisis.....	45
4.6. matriz de consistencia .....	46
4.7. Principios éticos .....	47

V. Resultados .....	49
5.1. Resultados .....	49
5.2. Análisis de resultados.....	58
VI.Conclusiones.....	65
Aspectos Complementarios .....	68
Referencias bibliográficas.....	68
Anexos .....	72

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Tabla 1: La Auditoria Financiera es importante para el buen funcionamiento de la empresa .....	49
Tabla 2: La Auditoria Financiera es un buen método para examinar y analizar los movimientos financieros de la empresa.....	49
Tabla 3: Mediante la elaboración de los estados financieros se puede tener un mejor control financiero.....	50
Tabla 4: Mediante la elaboración del estado de situación financiera podrán conocer los resultados financieros de la empresa.....	50
Tabla 5: Mediante la Auditoría se puede expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información financiera de la empresa .....	51
Tabla 6: La empresa necesita estar Auditada por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento.....	51
Tabla 7: Un trabajador puede hacer una auditoría interna para ver la autenticidad de las operaciones de la entidad .....	52
Tabla 8: La revisión por parte de los administradores es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa.....	52
Tabla 9: La administración de la empresa estudia el esfuerzo y desempeño de los trabajadores.....	53
Tabla 10: Las micro empresas tienen la obligación de pagar impuestos.....	53
Tabla 11: Pagan sus impuestos de acuerdo a los bienes y/o servicios que brindan...	54
Tabla 12: Los impuestos que pagan son equitativos y justos para todas las empresas .....	54

Tabla 13: Consideran que tienen la obligación de emitir comprobante de pago .....	55
Tabla 14: Pagan sus impuestos de acuerdo a su capacidad económica .....	55
Tabla 15: Pagan sus impuestos de manera responsable en la fecha correspondiente .....	56
Tabla 16: Cumplieron con el pago de licencia de funcionamiento responsablemente .....	56
Tabla 17: Esta empresa fue sancionada por el incumplimiento de pagos tributarios.. .....	57
Tabla 18: El Estado hace el uso adecuado de los impuestos recaudados .....	57

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
Figura 1: La Auditoria Financiera es importante para el buen funcionamiento de la empresa .....	776
Figura 2: La Auditoria Financiera es un buen método para examinar y analizar los movimientos financieros de la empresa.....	77
Figura 3: Mediante la elaboración de los estados financieros se puede tener un mejor control financiero.....	779
Figura 4: Mediante la elaboración del estado de situación financiera podrán conocer los resultados financieros de la empresa.....	8079
Figura 5: Mediante la Auditoría se puede expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información financiera de la empresa .....	810
Figura 6: La empresa necesita estar Auditada por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento.....	821
Figura 7: Un trabajador puede hacer una auditoría interna para ver la autenticidad de las operaciones de la entidad .....	832
Figura 8: La revisión por parte de los administradores es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa .....	843
Figura 9: La administración de la empresa estudia el esfuerzo y desempeño de los trabajadores.....	854
Figura 10: Las micro empresas tienen la obligación de pagar impuestos .....	865
Figura 11: Pagan sus impuestos de acuerdo a los bienes y/o servicios que brindan	876
Figura 12: Los impuestos que pagan son equitativos y justos para todas las empresas .....	8887

Figura 13: Consideran que tienen la obligación de emitir comprobante de pago..	8988
Figura 14: Pagan sus impuestos de acuerdo a su capacidad económica.....	890
Figura 15: Pagan sus impuestos de manera responsable en la fecha correspondiente .....	910
Figura 16: Cumplieron con el pago de licencia de funcionamiento responsablemente .....	921
Figura 17: Esta empresa fue sancionada por el incumplimiento de pagos tributarios .....	932
Figura 18: El Estado hace el uso adecuado de los impuestos recaudados .....	9493

## I. Introducción

Todas las micro y pequeñas empresas deben de registrar sus movimientos financieros ya sea una venta, una compra o salida de dinero que tenga la empresa para que de esta manera haya un control fiable y confiable sobre la información financiera de la empresa. La Auditoría Financiera es un método por el cual se examina y analiza toda la información del estado de las cuentas de una empresa y va a analizar si cumple o no esta empresa con la normativa contable vigente.

En la actualidad, tanto el desarrollo económico y la expansión de relaciones económicas hacen que se tenga una información concreta en una toma de decisiones por los intermediarios económicos, por lo tanto, la información económica, contable y tributaria debe ser clara para que sea confiable. Durand (2013) nos dice que “la auditoria en cuanto a la gerencia es muy importante y que sin la práctica de un auditoria no hay plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables” (p.12).

En cuanto al pago de impuestos; bien se sabe que los impuestos son pagos que se hacen a las municipalidades de acuerdo a los ingresos de cada empresa y por las actividades que realizan o por los servicios que prestan; las empresas tienen la obligación de pagar a las municipalidades sus impuestos de manera oportuna para que estas no sean sancionadas. Gonzales (2012) afirma que “la SUNAT busca fortalecer el equilibrio entre el control fiscal y la facilitación del cumplimiento tributario” (p.9).

Para dar respuesta al problema ¿Cómo es la Auditoría Financiera en el pago de Impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de

abarrotes – Huaraz, 2019? se ha planteado el siguiente objetivo general: Conocer la Auditoria Financiera en el pago de Impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019

Y los siguientes objetivos específicos:

- Describir la Auditoria Financiera para las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019
- Describir el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz - 2019.

Este trabajo de investigación se justifica de una manera teórica por la necesidad de poner en conocimiento y describir la auditoria financiera en el pago de Impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019, ya que muchas de estas micro empresas no aplican Auditoría Financiera dentro de sus actividades y pierden muchos beneficios y ventajas de implementarlas.

También se justifica de una manera práctica ya que les permitirá identificar los riesgos y deficiencias que las micro empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes de Huaraz pasan desapercibidos estos factores, y este trabajo les servirá de guía para la toma de decisiones dentro de sus actividades.

El propósito del presente trabajo es conocer la Auditoria Financiera en el pago de Impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019. Asimismo, Describir la Auditoria Financiera para las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz

– 2019 y finalmente Describir el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz - 2019.

En cuanto a la metodología; el tipo de la investigación fue de enfoque cuantitativo de nivel descriptivo, porque para la obtención de datos se utilizó la realidad natural; el diseño de la investigación fue descriptivo simple – no experimental – transversal; la población y muestra para la investigación fueron 8 trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz; la técnica e instrumento que se utilizaron fueron las encuestas con el propósito de obtener información de los consultados y por último, en el plan de análisis se empleó la estadística para describir detalladamente cada una de las preguntas del cuestionario aplicado a través de porcentajes.

Los datos obtenidos de la aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos que fue la encuesta estructurada, fueron ingresados al programa de Microsoft Excel, realizando cuadros y gráficos.

Se tuvo como resultado, que el 100% de los trabajadores manifestaron que la Auditoria Financiera es de suma importancia para que la empresa pueda tener un funcionamiento adecuado; el 75% consideran que mediante la elaboración de los estados financieros se puede tener un mejor control financiero; el 100% de las micro empresas pagan sus impuestos de acuerdo a los bienes y/o servicios que brindan; el 13% no pagan sus impuestos de manera responsable en la fecha correspondiente.

Concluyendo que las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes consideran que es importante implementar la Auditoria Financiera dentro de sus micro empresas, ya que de esa manera podrán tener un mejor control

de sus actividades financieras. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes consideran que es importante pagar sus impuestos para ser parte de la formalidad y evitar ser sancionados por la Sunat.

Este trabajo se realizó con la finalidad de que las empresas conozcan la Auditoría Financiera y sus obligaciones tributarias que deben de pagar y de esta manera que sean responsables con sus obligaciones para que la empresa no sea perjudicada y pueda crecer más y más.

Finalmente, se puede decir que la Auditoria Financiera en el pago de Impuestos es de mucha importancia para cualquier empresa, siendo esta fundamental para los datos financieros de la empresa.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **Internacionales**

En el presente trabajo de investigación se entiende antecedentes internacionales a los trabajos o investigaciones en todo el mundo, excepto Perú.

Luego de revisar los antecedentes se pudo encontrar:

Barrios (2008), en su tesis titulada: “Importancia de la Auditoria Financiera de las Cuentas por Cobrar”, cuyo objetivo general fue: Describir si las medianas empresas de la ciudad de Quetzaltenango hacen uso de la auditoría financiera; el diseño de la investigación fue descriptiva; el instrumento que utilizó para la recolección de datos fue una boleta de encuesta con preguntas cerradas, semi abiertas, abiertas y de respuesta múltiple; la población de la investigación fue 130 trabajadores de la medianas empresas de Quetzaltenango; concluyó que la mayoría de las medianas empresas no aplican auditoría financiera lo cual les perjudica en sus utilidades y tiene un alto riesgo de que pierdan el capital.

#### **Nacionales**

Se entiende por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre la variable y análisis de nuestra investigación.

Ramos (2013), En su tesis denominado “La Auditoría Financiera en la optimización de la gestión en la Empresa Estación de servicios Bellavista S.A.C.”, cuyo objetivo fue Determinar la manera en que la Auditoría Financiera contribuye en la optimización de la gestión de la empresa de Estación de servicios bellavista

S.A.C., la investigación es de tipo aplicada, la investigación es de nivel descriptiva-explicativa, las técnicas fueron: ordenamiento y clasificación; registro manual y proceso computarizado con Excel, el diseño de la investigación fue de tipo no experimental, la población de la investigación fue conformada por la empresa Estación de Servicios Bellavista S.A.C., un 41.66% de los encuestados manifiestan que la auditoría financiera será eficaz para los controles de gestión empresarial, se llegó a la conclusión de que la auditoría financiera es una herramienta que se aplica en las entidad, para ayudar a la administración a evaluar los estados financieros obteniendo resultados que promuevan la reducción de costos y la simplificación de tareas innecesarias u obsoletas y por ultimo recomendando a las empresas de servicios deben practicar auditorias financieras para determinar la razonabilidad de la información financiera, económica y patrimonial de una empresa.

Bazán (2014), en su tesis denominado “La Auditoría Tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las Mypes de la región Pasco, 2014”, cuyo objetivo fue Determinar si la Auditoria Tributaria, incide en la Gestión Administrativa de las Mypes de la Región Pasco- 2014, es una investigación aplicada, el nivel de la investigación es Descriptivo-Explicativo, la técnica que se utilizo fue un procedimiento de Comprobación de la validez y confiabilidad de los Instrumentos, el instrumento que se utilizo fue la encuesta, la población estuvo conformado por las Mypes y Profesionales de la Región Pasco en total 350, la población antes indicada se obtuvo la muestra de 50, el 42% señala que la auditoria tributaria coadyuva al cumplimiento futuro de las obligaciones tributarias; sin embargo otro 56% señalaron todo lo contrario y finalmente un 2% manifestó desconocer sobre el tema en particular, esta investigación llevo a la conclusión de

que La Auditoría Tributaria, incide favorablemente en la Gestión Administrativa de las Mypes de la Región Pasco- 2014 y recomendando que el gobierno central realice cambios a la actual legislación tributaria, respecto a las sanciones que son genéricas, por ejemplo: las establecidas en los artículos 174 y 176 del código tributario.

Sandoval (2013), en su tesis denominado “La Auditoría Financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de ATE – LIMA”, cuyo objetivo fue Determinar de qué manera la auditoría financiera influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, el tipo de la investigación es aplicada, el nivel de la investigación es descriptiva, la técnica que se utilizó fue mediante encuestas, la población estuvo conformado por 2,120 empadronados a nivel de Lima Metropolitana según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo – OGETIC - Oficina de Estadística, la muestra fue 212 personas entre directores, contadores y administradores, de acuerdo a los resultados estadísticos señalaron que el 90%, considera que la auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones de la empresa, un 7% considera no lo considera y un 3% desconoce si genera confianza, totalizando el 100%, en conclusión se determinó que la auditoría financiera si influye en la gestión de las Medianas empresas industriales fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y recomendando que prioricen las acciones correspondientes.

Vásquez (2017), en su tesis titulada “La Auditoría Financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: caso empresa industria del calzado dialet SAC - Lima, 2015”, cuyo objetivo fue: Describir la influencia de la auditoría financiera en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú y de la

empresa industria del calzado Dialet SAC de Lima- 2015, el diseño de la investigación fue no experimental descriptivo – bibliográfico documental y de caso, dado que la investigación fue bibliográfica-documental y de caso, no se consideró población, tampoco muestra, para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, de acuerdo al análisis de resultado la totalidad de los funcionarios manifiestan que la auditoría financiera es un instrumento importante en el ámbito de trabajo de la empresa y a su vez una herramienta que facilita la razonabilidad sobre la información financiera, siendo vital para la generación de los estados financiero y para las proyecciones futuras, se concluye que la auditoría financiera es considerada como un instrumento de gestión empresarial siendo de vital importancia porque permite medir la razonabilidad o no de la información financiera.

Cervantes (2018), en su tesis titulada “Auditoría Tributaria Preventiva y su incidencia en la retención del pago de impuesto a la renta de trabajadores dependientes de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote filial Ayacucho- 2016”, cuyo objetivo fue: Describir en qué medida la Auditoría tributaria preventiva incidirá el pago de impuesto a la renta de trabajadores dependientes en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote filiales Ayacucho – 2016, el diseño de la investigación fue descriptivo – bibliográfico – documental y de caso, Dado que la investigación es bibliográfico y de caso no hubo población y muestra, las técnicas que se usaron fueron referencias bibliográficas y entrevista y los instrumentos fueron fichas bibliográficas y cuestionario, se llegó a la conclusión de que se debe de elaborar una guía para de Auditoria tributaria que permita emitir un informe determinando sobre el manejo que se les da a los impuestos con la finalidad de que

no tenga deudas tributarias por no depositar en su tiempo las retenciones a los trabajadores y no estar cayendo en fiscalizaciones por parte de SUNAT, que conllevaría a perjuicios económicos.

Romero (2016), en su tesis titulada “Incidencia de los pagos de los tributos para la obtención de beneficios en las Mypes comerciales del Parque industrial del distrito Villa el Salvador”, cuyo objetivo fue: Medir la influencia del pago de los tributos en la obtención de beneficios en las MYPE Comerciales del Parque Industrial del distrito Villa el Salvador, es una investigación explicativa, el diseño que utilizo fue mediante objetivos, la población fue de 74 empresas MYPES comerciales y la muestra por 62 empresas comerciales, la técnica que se utilizo fue mediante entrevistas, análisis documental, encuestas y observación, los instrumentos que se utilizaron fueron: guía de entrevista, cuestionario, guía de análisis documental y guía de observación, el 32.26% de los encuestados realiza sus pagos en su totalidad, esta pregunta nos indica que el 62.29 de encuestados no realiza sus pago en su totalidad mientras que el 6.45% no responde, concluyendo que el pago de los tributos puntuales según el cronograma establecidos por la Sunat puede evitar a la empresa la acumulación de deudas, puede a su vez evitar errores al calcular los impuestos y recomiendan que se deben considerar solo gastos reales y no caer en la evasión tributaria.

### **Regionales**

Se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación realizados por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, sobre la variable y unidad de análisis de nuestra investigación

Quispe (2018), en su tesis titulada “La cultura tributaria y su incidencia en el pago del impuesto predial del Asentamiento Humano 7 de Octubre de la Municipalidad del distrito de El Agustino 2017”, cuyo objetivo fue: Determinar la incidencia la cultura tributaria del contribuyente en el pago del impuesto predial, en el AA.HH 7 de Octubre de la Municipalidad del distrito de El Agustino en el periodo 2017, el tipo de la investigación es básica y de nivel descriptivo, con diseño no experimental, la población fue de 718 contribuyentes y la muestra de estudio fue de 252 contribuyentes, la técnica empleada fue “observación por encuesta”, se utilizó como instrumentos dos cuestionarios, como resultado se obtuvo que de los 718 de contribuyentes, el 66.7% no paga sus tributos, se concluyó que el nivel de cultura tributaria del contribuyente es baja y tiene una incidencia negativa en el pago del impuesto predial y recomendando que la Municipalidad debe realizar campañas masivas a corto plazo sobre cultura tributaria, realizar campañas de premiar a los vecinos que están al día en su pago del impuesto predial, con premios como televisores, celulares, licuadoras, laptops, horno microondas, etc.

### **Locales**

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en el Distrito de Huaraz, sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Mejia (2016), en su tesis titulada: “Auditoria Financiera y prevención de irregularidades en la Empresa de Huaraz Market, 2015”; cuyo objetivo fue: Determinar si existe relación entre la auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa Huara Market, 2015; el tipo de investigación fue cuantitativo; el nivel de investigación fue descriptivo, experimental de corte transversal; la población y muestra estuvo compuesta por 41 funcionarios y trabajadores de la empresa; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario estructurado; llegó a la conclusión de que existe una relación significativa entre la auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa Huaraz Market en el año 2015.

Egusquiza (2015), en su tesis titulada: “Auditoria financiera y rentabilidad en la empresa Grupo Ortiz Huaraz, 2014”; cuyo objetivo fue: Determinar la auditoría financiera y rentabilidad en la empresa Grupo Ortiz Huaraz, 2014; el tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo; el diseño de la investigación fue descriptivo simple no experimental y transversal; con una población de 36 directivos y trabajadores de Pyme Grupo Ortiz Huaraz y con una muestra de 36 directivos y trabajadores de Pyme Grupo Ortiz Huaraz ; la técnica utilizada fue la encuesta con un conjunto de preguntas; el instrumento utilizado fue el cuestionario estructurado; llegó a la conclusión que queda determinado que la auditoría financiera incide directamente en la rentabilidad de en la empresa Grupo Ortiz Huara en el 2014 con base a los resultados obtenidos de la muestra del estudio de la investigación y las propuestas teóricas planteadas por los investigadores de los antecedentes.

## **2.2. Bases teóricas**

### **Origen de Auditoría Financiera**

El origen de las Auditorías de informes financieros tiene una polémica, en el siglo XV, unas familias procedentes de Inglaterra acudían a la prestación de servicios por parte de los Auditores para afianzar sus cuentas que eran manejados por los administradores y evitar fraudes. En sí la Auditoría Financiera tuvo un impacto en el siglo XVII en medio de la Revolución Industrial; a partir de este siglo muchas empresas iniciaron controlar sus movimientos financieros de manera anual con el servicio de los Auditores.

En su origen más antiguo de la auditoría financiera, se creó como un estudio de los Principios de Contabilidad, que estuvo centrado en examinar de las haciendas sus registros patrimoniales. Desde tiempos más antiguos la auditoría financiera era considerada de suma importancia; su existencia empezó desde la civilización sumeria y el pueblo Azteca. La auditoría financiera aparece cuando una organización, pueblo o grupo de personas controla mediante políticas, ciencia, religión, o como era común antiguamente por la fuerza.

El funcionario público más antiguo que se encargaba de todos los gastos que tenía o hacía el Gobierno, fue el Auditor de la hacienda de Inglaterra en el año 1314. Bajo la responsabilidad de la Reyna Isabel estuvieron todas las cuentas de anticipos de la administración, de cierta manera este control era formal porque era parte de la Auditoría para los pagos de la Hacienda. Las cuentas públicas estaban a responsabilidad de los Comisarios de Fiscalización, ellos fueron designados por la

ley. Desde 1862 ellos trabajaban conjuntamente con la Contraloría del ministerio de la Hacienda, quienes están bajo responsabilidad de los fondos de Gobierno.

### **Teorías de la Auditoría según la Asociación América de Contabilidad**

La Auditoría contable o también conocida como Auditoría financiera es el método usada por las entidades mediante la cual se examinará y analizará los movimientos de sus cuentas. American Accounting Association (1988) define de una manera amplia, moderna y general la Auditoría, es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. La auditoría es una herramienta de control que ayudará tener una disciplina y detectará fallas.

### **Teoría de auditoría según Sierra G. & Orta M**

Sierra G. & Orta M. (1996) afirman que:

La Auditoría es un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe en el que una persona, a la que se le denomina auditor expresa su opinión sobre la razonabilidad con la que las cuentas de una empresa expresa la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones y de los resultados obtenidos y aplicados en el periodo examinada (p.2).

### **Teoría de la Auditoría Financiera según Álvarez**

La auditoría financiera es el examen objetivo sistemático, profesional, independiente y selectivo de evidencias de las operaciones financieras, mostradas y resumidas en los estados financieros, desde un punto de vista crítico, constructivo y

de comprobación de la validez, razonabilidad y consistencia de los estados financieros (Álvarez, 2007, p.45).

## **Marco Conceptual**

### **Concepto de Auditoría**

La auditoría como una actividad profesional requiere de una especialización y una aceptación pública. Debido a este carácter profesional de responsabilidad que tiene este ejercicio es necesario efectuar con un alto nivel de calidad.

La Auditoría son de responsabilidad de la administración. Esta responsabilidad incluye el mantenimiento de los registros contables y controles internos adecuados, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas. Para Writtington (2005):

La auditoría es el proceso en el que los auditores recaban información y ofrecen alto nivel de seguridad de que los estados financieros cumplen con los principios de contabilidad generalmente aceptados o algún otro criterio idóneo. En la auditoría de buscan y verifican los registros contables y se examinan otros documentos que den soporte a los estados financieros (p.4).

La auditoría es ejecutada en las entidades públicas y/o privadas, cuyo producto final es un informe con la opinión financiera y/o administrativa de la entidad. Para Vergara (2005):

La auditoría está encargada de la revisión de los estados financieros, de las políticas de dirección y de procedimientos específicos que relacionados entre sí forman la base para obtener suficiente evidencia acerca del objeto de la

revisión, con el propósito de poder expresar una opinión profesional acerca de ello (p.48).

La ley de Auditoría de cuentas (LAC) y su reglamento, definen la auditoría como: la actividad consistente en la revisión y verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo del marco normativo de información financiera que resulte de la aplicación, siempre que aquella tenga por objetivo la emisión de un informe sobre la fiabilidad de los documentos frente a terceros. Bravo (1998) afirma que “La auditoría en su más amplio sentido puede ser definida como una investigación crítica para llegar a conclusiones ciertas sobre la organización económica” (p.143).

### **Auditoría financiera**

Guerrero (2002) dijo que “La auditoría financiera es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con el objetivo de verificar si los principios de contabilidad generalmente aceptados están de acuerdo con las políticas dadas por parte de la alta dirección”.

Para tener una opinión fiable de los estados financieros de la entidad en un determinado momento, la auditoría financiera les ayudara a tomar una buena decisión y brindar recomendaciones para el buen funcionamiento de la empresa. La auditoría financiera es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica y en la fecha fijada en relación a los resultados y cambios financieros de la empresa, al final, mediante u informe de auditoría, el auditor emitirá su opinión como Contador Público (Durand, 213).

Según Hidalgo (2008) La auditoría financiera, es el examen de los registros contables, documentos sustentatorios, del sistema de control internos, mediante el conocimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados, de las normas, procedimientos y técnicas de auditoría, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad o no de los estados financieros presentados por la administración, por el periodo o los periodos terminados ( p.90).

Ampliamente hablando de la Auditoria Financiera se refiere a la auditoría externa; sin embargo, existe un rubro dentro de la empresa denominada “Auditoría interna” cuya responsabilidad es muy diferente a la auditoría externa.

Para Griinaker (2007) La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee (p.82).

### **Objetivos de la Auditoria Financiera**

El objetivo principal de una Auditoría es expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información económica financiera contenida en las Cuentas Anuales, dentro de la auditoría financiera hay cuatro objetivos esenciales:

- a. Expresar una opinión en relación a la razonabilidad de la presentación y el contenido de los estados financieros.
- b. Examinar el control interno de las diferentes áreas entregadas por la entidad examinada, para verificar el grado de confianza a entregar en él.

- c. Estimar que se cumplan las bases legales que se aplicarán a la entidad que se va auditar.
- d. Expresar las recomendaciones oportunas para que la administración pueda mejorar el control interno (Cepeda, 1997).

### **Clasificación de la Auditoría Financiera**

#### ***Auditoría Financiera Interna***

Es una acción separada con fin seguro para perfeccionar los movimientos de la empresa. Esta sirve de ayuda a que la empresa cumpla sus metas con una perspectiva sistemática y ordenada con el propósito de verificar y perfeccionar los posibles riesgos que pueda tener la empresa. “Tiene una función permanente e independiente de evaluar en la organización si el sistema de control interno está operando satisfactoriamente; tiene como objetivo primordial de asesorar a la alta gerencia para fortalecer los controles internos ya existentes” (Pérez, 1999). La Auditoría interna aprueba a que se maneje un seguimiento actualizado de la administración de una empresa, al igual que un método de control de las administraciones financieras. A través de esta es más fácil por parte de los ejecutivos comprobar que en efecto se están realizando a término todas las funciones en cada sector de la empresa.

La Auditoría interna lo realizara los mismos empleados de la empresa para ver la autenticidad de las operaciones y métodos y su relación con las normas de la entidad. Una vez concluido el estudio, se realizará un informe a la dirección del grupo para estimar soluciones a los problemas obtenidos, esto es un elemento clave para a inspección interna de la empresa. La auditoría se hace cada vez más inevitable

a medida que va creciendo la empresa. De lo opuesto el control, la revisión por parte de los administradores sería muy complejo, tanto el estudio y análisis de cómo va creciendo la empresa se vería poco objetiva y distante de la realidad. La A. interna se debe realizar en base a un proyecto previamente diseñado y redactado en oficio de las políticas y seguimientos de la empresa. Esta va orientada por el cumplimiento de los puntos siguientes:

- ✓ En que dimensión se realizan los planes y procedimientos procedentes de la administración.
- ✓ Verificación y apreciación de la aplicación de las inspecciones operativas, económicas y contables.
- ✓ Comprobar y analizar la información contable, esta debe ser verídica y que garantice la realidad financiera de la entidad.
- ✓ Habilitación de los informes de auditoría de las anomalías que puedan encontrar en la empresa.
- ✓ Control de la culminación de las recomendaciones dadas en los informes.

### ***Auditoría Financiera Externa***

La Auditoría Externa reside cuando una compañía desconocida supervisa los estados financieros de una empresa. Además, tiene impacto para ser inscrita en los R. Mercantiles, siendo popularmente conocida donde un Auditor Externo por requerimiento legal analizara el balance de la empresa. “Es la revisión de los estados financieros que particularmente de denomina Auditoría Externa, se realiza mediante pruebas electivas que se aplican según la importancia relativa y el riesgo probable

que pueden presentar los rubros presentados” (Pérez, 1999). Por consiguiente, el auditor externo debe inspeccionar la información contable de una entidad y hacer una síntesis en la cual acrediten si la información contable realizada esta bien o hay errores.

La finalidad de esta es brindar de manera verídica y autentica los Sistemas de la información financiera de la empresa, de este modo los clientes pueden tomar una decisión fiándose de la información brindada.

Este tipo de Auditoria se divide en dos:

- a. ***Auditoria de segunda parte:*** pedidas por un usuario de la compañía auditada, que le sea de ayuda previa a la efectuación de una compra o contrato para confirmar que efectivamente la empresa ejecuta los requisitos legales.
- b. ***Auditoria de tercera parte:*** efectuadas por una tercera parte separadamente de la empresa auditada. Un ejemplo de este tipo de auditoria puede ser las Auditorias de cuentas.

### **Principios generales de una auditoria**

#### ***Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAs)***

Son los principios fundamentales de auditoria a lo que se debe de regir el rendimiento de un auditor durante el desarrollo de auditoría. Estas normas aseguran la calidad profesional del esfuerzo del auditor. Los socios del AICPA aprobaron 10 normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGA), y estas se clasifican en tres grupos:

**Normas generales:**

- ✓ Entrenamiento y capacidad profesional: la auditoria debe desempeñarse por una persona que posee adiestramiento técnico adecuado y pericia profesional.
- ✓ Independencia: el auditor tiene que evitar todo vínculo con su cliente para que un tercero no dude de su independencia.
- ✓ Cuidado profesional: cuando el auditor elabora su informe o examen de auditoria, a su cargo tiene una gran responsabilidad por demostrar.

**Normas de ejecución del trabajo**

- ✓ Planeamiento y supervisión: esta responsabilidad tiene que efectuarse adecuadamente, cuando hay asistentes se tiene que supervisar de manera adecuada.
- ✓ Estudio y evaluación del control interno: en este caso, el auditor tiene que analizar y ejecutar el sistema de control interno para conocer los aspectos fundamentales de la empresa.
- ✓ Evidencia suficiente y competente: debe de recolectarse una evidencia suficiente y competente para que al auditor le permita emitir una opinión favorable o desfavorable de los estados financieros.

**Normas de preparación del informe**

- ✓ Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados: en el dictamen deberá de informarse si los estados financieros están correctamente presentados de acuerdo a los Principios Generalmente Aceptados.

- ✓ Consistencia: en el informe se debe señalar si los principios no han sido observados uniformemente en los estados financieros en relación al período anterior.
- ✓ Revelación suficiente: la información que revela los estados financieros debe ser suficientes, debe de revelarse una información importante de manera suficiente.
- ✓ Opinión del auditor: en el informe de auditoría, el auditor deberá de emitir su opinión favorable o desfavorable en base a los resultados que encontró durante la auditoría.

### ***Normas Internacionales de Auditoría (NIAs)***

“La junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento” (JNIAA) son las encargadas de difundir estas normas de auditoría. Estas normas regulan a los estados financieros para ser aplicados. Las NIAs son aplicados en los estados financieros ya que estas son ordenamientos internacionales y eso hace que sea de suma importancia en el proceso de auditoría.

Las normas de auditoría son lineamientos que fueron instauradas de la profesión y la ley de calidad que va implantar objetivos y procedimientos que se deben cumplir en la auditoría.

### ***Normas de información financiera***

Es un conjunto de normas conceptuales y particulares emitidos por el CINIF, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

## **Importancia de la Auditoria Financiera dentro de las micro empresas comerciales**

Las empresas comerciales son beneficiadas ya que generan efectos positivos por los resultados que brinda ya sea de manera positiva o negativa; y ante estos se toma medidas correctivas para el buen funcionamiento de la empresa.

De la misma manera, contribuye a las empresas comerciales tener una información detallada de los aspectos económicos de la empresa, además de evaluar los objetivos, examinar la administración y gestión, emite recomendaciones para la empresa para que pueda mejorar en aspectos relevantes.

### **Componentes de los Estados Financieros**

- a. Estado de situación financiera: es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado de sus activos (lo que la empresa posee), pasivos (sus deudas) y patrimonio neto de la empresa. Este balance no nos sirve para ver la evolución de la empresa, sino para consultar los datos mencionados en un momento dado. “Representa la situación de los activos y pasivos de una empresa así como también el estado de su patrimonio” (Zhanay, 2013).
- b. Estado de Resultado: estado de rendimiento económico o estado de pérdidas y ganancias, es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado. Es un estado financiero que muestra la utilidad o la pérdida que sufre el capital contable de la empresa como

consecuencia de las operaciones practicadas en un determinado período (Sandoval , 2013).

- c. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: en este estado se mostrará todos los cambios en la estructura del Patrimonio Neto aumentando así las posibilidades de información financiera. Muestra las variaciones ocasionadas en las distintos partidos patrimoniales durante los últimos ejercicios económicos (Sandoval , 2013).
- d. Estados de Flujos de Efectivo: informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes en un periodo dado. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben de evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo (Mayo, 1983).
- e. Notas a los EE.FF.: Representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente a los Estados Financieros para una correcta interpretación.

## **PAGO DE IMPUESTOS**

Estas son fondos de Derechos Públicos que es dar una cierta cantidad de dinero obligatoriamente, impuestos unilaterales que son obligadas por la parte administrativa del estado por de la ejecución de un derecho a pagar. Su objetivo principal formar un fondo para el soporte del gasto público

### **Naturaleza y características**

El tributo es una manera de ingreso público o prestación patrimonial de carácter público, obligada a los contribuyentes que perciben los siguientes rasgos identificatorios:

***Carácter coactivo:*** De acuerdo con los principios constitucionales y reglas jurídicas se impone unilateralmente por los entes públicos, sin que ocurra la propia voluntad del contribuyente para el pago. Además, esta se remonta a las reivindicaciones para garantizar la auto imposición frente a los monarcas y que estas están en los estados constitucionales. También podemos decir que este derecho se guía del principio de legalidad.

***Carácter pecuniario:*** En los procedimientos tributarios de carácter capitalistas la obligación tributaria es dineraria. Para cooperar a las efectuaciones de las funciones del estado se mantienen algunas prestaciones obligatorias personales.

***Carácter contributivo:*** Es una entrada adscrita al financiamiento del gasto público, por consiguiente, se adapta a las necesidades sociales. A consecuencia del pago del tributo se hace relevante el deber de los contribuyentes de las cargas del estado de manera financiera para la ejecución de sus fines.

### **Clasificación de los Tributos**

Rueda G. & Rueda J. (2009) el término genérico de tributo comprende:

***Impuestos:*** es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa a favor del contribuyente por parte del estado

**Contribución:** es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales

**Tasa:** es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el estado de un servicio público individualizado en el contribuyente (p.8). Es importante mencionar que la tasa no es un impuesto sino una contribución económica por parte del estado, si dicho servicio no fue utilizado no hay la obligación de pagar.

Las tasas pueden ser:

- ✓ **Arbitrios:** son tasas que se pagarán por el mantenimiento o servicio público recibido
- ✓ **Licencias:** son tasa que se pagaran por la obtención de autorizaciones específicas que son sujetas a control o fiscalización de las actividades particulares.
- ✓ **Derechos:** son tasa que se pagaran a efecto de una prestación de un servicio por parte de la administración pública o por el aprovechamiento de un bien publico

### **El Sistema Tributario**

El Sistema tributario tiene por objetivos: Aumentar la recaudación; brindar al sistema tributario una mayor eficacia, estadía y simplicidad y dividir equitativamente las entradas que corresponden a las municipalidades. Este sistema conforma un eje primordial del Sistema Tributario Nacional, ya que sus reglas son aplicables a diferentes tributos. Y se esquematiza de la siguiente manera:

***Gobierno Central***

- ✓ Impuesto a la renta
- ✓ Impuesto General a las Ventas (I.G.V.)
- ✓ Impuesto Selectivo al Consumo (I.S.C.)
- ✓ Régimen Único Simplificado (R.U.S.)
- ✓ Impuesto especial a la minería
- ✓ Aportaciones al (Es salud)
- ✓ Derechos arancelarios

***Gobierno Local***

- ✓ Impuesto Predial
- ✓ Impuesto de Alcabala
- ✓ Impuesto Vehicular
- ✓ Impuesto a los Juegos
- ✓ Impuesto a las Apuestas
- ✓ Impuesto a los Espectáculos Públicos

### **III. Hipótesis**

En el proyecto de investigación: Auditoría Financiera en el Pago de Impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019, no presenta hipótesis por ser una investigación de nivel descriptiva

## **IV. Metodología**

### **4.1. Diseño de la investigación**

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

Según Torres (2001) es descriptivo porque la recolectarán datos de la realidad natural; no experimental porque no se manipularán deliberadamente ninguna de las variables de estudio y transversal, porque la recolección de datos se realizará en un solo momento.

### **Tipo de la investigación**

El tipo de la investigación fue de enfoque cuantitativo; porque en el procesamiento y análisis de datos se utilizaron la matemática y la estadística.

### **Nivel de la investigación de la tesis**

El nivel de la investigación fue descriptivo; porque la recolección de datos se realizó de la realidad natural, sin manipular ninguna de las variables

### **4.2 Población y muestra**

#### **4.2.1 Población**

La población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Para la presente investigación se consideró a los trabajadores de las tiendas de abarrotes de la Urb. Santa Victoria – Huaraz

Nº = 10 trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz

#### **4.2.2 Muestra**

La muestra es un subgrupo de la población que se tiene interés para recolectar datos o delimitarse de antemano con precisión, este deberá ser representativo de dicha población. Para la presente investigación se utilizó el muestreo no probabilístico, porque la población fue pequeña.

Nº = 8 trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz

En toda investigación se debe determinar en número específico de participantes, que será necesario incluir a fin de lograr los objetivos planteados desde un principio. Este número se conoce como tamaño de muestra que se estima o calcula mediante fórmulas matemáticas o estadísticas (Arias, Villasis & Miranda, 2016, p.6).

### 4.3. Definición y operacionalización de variables

Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las Micro y Pequeñas

Empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz - 2019

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
<b>Variable 1: Auditoría Financiera</b>	Es un proceso complejo cuyo resultado final es la emisión de un informe.	La variable comprende en lo siguiente: objetivo, fases y técnicas	cumplimiento de la Auditoría Financiera	¿Cree Ud. que la Auditoría Financiera es muy importante en el sector comercio, rubro venta de abarrotes para el buen funcionamiento de la empresa?
				¿Cree usted que la Auditoría Financiera es un buen método para examinar y analizar los movimientos financieros en el sector comercio, rubro venta de abarrotes?
				¿Ud. cree que mediante la elaboración de los estados financieros se puede tener un mejor control de la parte financiera de la empresa?
				¿A usted le parece que en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes mediante la elaboración del estado de situación financiera podrán conocer los resultados financieros de la empresa?
			Planificación de la Auditoría Financiera	¿Cree Ud. que mediante la Auditoría se puede expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información financiera de la empresa?
				¿Cree Ud. que esta empresa necesita estar Auditada por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento de la empresa?
				¿Ud. ¿Como trabajador cree que puede hacer una auditoría interna para ver la autenticidad de las operaciones, métodos y su relación con las normas de la entidad?
			Cumplimiento del informe de Auditoría Financiera	¿Ud. Cree que la revisión por parte de los administradores es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa?
				¿Ud. Cree que en esta empresa la administración estudia el esfuerzo y desempeño de los trabajadores?
			<b>Variable 2: Pago de Impuestos</b>	Es un tributo importante la que se tiene que pagar al estado y a través de esta se perciben los ingresos públicos
¿Esta empresa paga sus impuestos de acuerdo a los bienes y servicios que brinda?				
¿Cree usted que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes los impuestos son equitativos y justos para todas las empresas?				
¿Usted cree que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes tienen la obligación de emitir comprobante de pago?				
impuestos que la empresa debe de pagar	¿Esta empresa paga sus impuestos de acuerdo a su capacidad económica?			
	¿Esta empresa paga sus impuestos de manera responsable en la fecha correspondiente?			
	¿Esta empresa cumplió con el pago de licencia de funcionamiento responsablemente?			
	¿Esta empresa ya fue sancionada por el incumplimiento de pagos tributarios?			
	¿Usted cree que el estado hace el uso adecuado de los impuestos recaudados?			

Fuente: Elaboración propia

#### **4.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos**

##### **Técnicas**

La presente investigación empleó la técnica de observación y encuesta, en el cual se logró el procesamiento de datos para su análisis respectivo y comparación con investigaciones pasadas.

La técnica es un conjunto de saberes prácticos o procedimientos para obtener el resultado deseado. Una técnica puede ser aplicada en cualquier ámbito de la ciencia: arte, educación, comunicación, entre otras. Por lo tanto, la técnica para la recolección de información se entiende como el medio práctico que se aplica en la obtención de información en una determinada investigación (Cuauro, 2014, p. 1).

**Encuesta:** La encuesta es una de las técnicas que se utilizó para recolectar datos, estuvo conformado por varias preguntas que estuvieron dirigidas a una porción de la población

##### **Instrumentos**

La presente investigación utilizó el cuestionario estructurado en base a las variables mencionadas en el título de la investigación, a lo que Cuauro afirma: “El instrumento para la recolección es un conjunto de medios tangibles que permite registrar, conservar y plasmar todo lo investigado a través de las técnicas que permite la recolección de información” (p.1).

**Cuestionario estructurado:** Un cuestionario es un instrumento de investigación que consiste en varias preguntas y otras indicaciones con el propósito de obtener información de los consultados.

#### **4.5. Plan de análisis**

Se utilizó la estadística descriptiva para analizar las frecuencias y los porcentajes de los resultados de la aplicación del cuestionario estructurado.

Para estudiar la información generada a partir del instrumento de investigación correspondiente, se empleó la estadística descriptiva, se empleó el programa informático de Microsoft Excel, software que funcionó como hoja de cálculo de los cuadros y gráficos estadísticos. Toda la investigación se elaboró en base a las normas APA.

#### 4.6. matriz de consistencia

Auditoría Financiera en el Pago de Impuestos de las micro y pequeñas

empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotos, Huaraz – 2019

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
¿Cómo es la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotos, Huaraz - 2019?	<b>Objetivo General</b> - Conocer la Auditoría Financiera en el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotos, Huaraz - 2019.	El presente trabajo de investigación no presenta hipótesis por ser de nivel descriptivo	<b>Variable 1:</b>  Auditoría Financiera	<b>a. El tipo de investigación</b> Enfoque cuantitativo <b>b. Nivel de investigación</b> Nivel descriptivo <b>c. Diseño de la investigación</b> Descriptiva – simple – no experimental – transversal <b>d. Población y muestra</b> Población: 10 Muestra: 8 <b>e. Plan de análisis</b> <b>f. Principios éticos</b>
	<b>Objetivos Específicos:</b> - Describir la Auditoría Financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotos, Huaraz - 2019. - Describir el pago de impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotos, Huaraz - 2019.		<b>Variable 2:</b>  Pago de impuestos	

**Fuente:** Elaboración propia

## **4.7. Principios éticos**

### **Protección a las personas**

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad (Rectorado, 2019, p.3).

### **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad**

Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios. (Rectorado, 2019, p.4)

### **Libre participación y derecho a estar informado**

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto. (Rectorado, 2019, p.4)

### **Beneficencia no maleficencia**

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios. (Rectorado, 2019, p.4)

### **Justicia**

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación. (Rectorado, 2019, p.4)

### **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. Asimismo, 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. (Rectorado, 2019, p.3)

## V. Resultados

### 5.1. Resultados

**Tabla 1**

*La Auditoria Financiera es importante para el buen funcionamiento de la empresa*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	8	100%
b.	No	0	0
c.	No responde	0	0
	TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 2**

*La Auditoria Financiera es un buen método para examinar y analizar los movimientos financieros de la empresa*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	8	100%
b.	No	0	0%
c.	No responde	0	0%
	TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 3**

*Mediante la elaboración de los estados financieros se puede tener un mejor control financiero*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	6	75%
b.	No	1	12,5%
c.	No responde	1	12,5%
TOTAL		8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 4**

*Mediante la elaboración del estado de situación financiera podrán conocer los resultados financieros de la empresa*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	6	75%
b.	No	2	25%
c.	No responde	0	0%
TOTAL		8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 5**

*Mediante la Auditoría se puede expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información financiera de la empresa*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a. Si	4	50%
b. No	3	37%
c. No responde	1	13%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 6**

*La empresa necesita estar Auditada por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a. Si	2	25%
b. No	6	75%
c. No responde	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 7**

*Un trabajador puede hacer una auditoría interna para ver la autenticidad de las operaciones de la entidad*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	2	25%
b.	No	5	62%
c.	No responde	1	13%
	TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 8**

*La revisión por parte de los administradores es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	1	12%
b.	No	6	75%
c.	No responde	1	13%
	TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 9**

*La administración de la empresa estudia el esfuerzo y desempeño de los trabajadores*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	0	0%
b.	No	8	100%
c.	No responde	0	0%
	<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 10**

*Las micro empresas tienen la obligación de pagar impuestos*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	8	100%
b.	No	0	0%
c.	No responde	0	0%
	<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 11***Pagan sus impuestos de acuerdo a los bienes y/o servicios que brindan*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	8	100%
b.	No	0	0%
c.	No responde	0	0%
	<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 12***Los impuestos que pagan son equitativos y justos para todas las empresas*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	1	12%
b.	No	7	88%
c.	No responde	0	0%
	<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 13**

*Consideran que tienen la obligación de emitir comprobante de pago*

Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	8	100%
b.	No	0	0%
c.	No responde	0	0%
TOTAL		8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 14**

*Pagan sus impuestos de acuerdo a su capacidad económica*

Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	6	75%
b.	No	0	0%
c.	No responde	2	25%
TOTAL		8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 15***Pagan sus impuestos de manera responsable en la fecha correspondiente*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a. Si	7	87%
b. No	0	0%
c. No responde	1	13%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 16***Cumplieron con el pago de licencia de funcionamiento responsablemente*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a. Si	8	100%
b. No	0	0%
c. No responde	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 17**

*Esta empresa fue sancionada por el incumplimiento de pagos tributarios*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	0	0%
b.	No	8	100%
c.	No responde	0	0%
	TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

**Tabla 18**

*El Estado hace el uso adecuado de los impuestos recaudados*

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	5	62%
b.	No	3	38%
c.	No responde	0	0%
	TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los trabajadores de las micro empresas del sector comercio, rubro venta abarrotes, Huaraz – 2019

## **5.2. Análisis de resultados**

### **Tabla 1**

Se observa que, de los encuestados, que equivalen a 8 trabajadores el 100 % dijeron que la Auditoría Financiera si es muy importante en el sector comercio, rubro venta de abarrotes para el buen funcionamiento de la empresa.

Estos resultados se relacionan con la investigación efectuada por el Centro de Asesoría Empresarial Ltda. Chile, 2011; en auditoría financiera y control interno donde menciona que la auditoría financiera es muy importante en las empresas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre los mismos; la Auditoría Financiera consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones.

### **Tabla 2**

Se observa que, de los encuestados el 100 % dijeron que la Auditoría Financiera si es un buen método para examinar y analizar los movimientos financieros en el sector comercio, rubro venta de abarrotes

Según Gallart, en su estudio sobre Auditoría Financiera y control interno en las empresas; el control interno es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad "razonable" para la consecución de sus objetivos, tiene como objetivo principal conocer el negocio del ente auditado de tal manera que ese conocimiento facilite la

determinación de los procedimientos de auditoría, la planificación se considera indispensable, Privilegia dar un valor agregado a los entes auditados.

### **Tabla 3**

Se observa que, de los encuestados, el 75% dijeron que mediante la elaboración de los estados financieros si se puede tener un mejor control de la parte financiera de la empresa, el 12.5% dijeron que mediante la elaboración de los estados financieros no se puede tener un mejor control de la parte financiera de la empresa y el 12.5% no respondieron.

Según Badillo en su estudio sobre Auditoria en la cual dice; es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa.

### **Tabla 4**

Se observa que, de los encuestados, el 75% dijeron que en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes; si podrán conocer los resultados financieros de la empresa mediante la elaboración del estado de situación financiera, mientras que el 25% dijeron que en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes no podrán conocer los resultados financieros de la empresa mediante la elaboración del estado de situación financiera.

Según de Maldonado en su Libro auditoría y control interno; sostiene la auditoría financiera mira el pasado, sobre las transacciones que ya se han efectuado.

Como: estados financieros que son medios para conocer los resultados de la situación económica, financiera de la empresa.

### **Tabla 5**

Se observa que, de los encuestados, el 50% manifestaron que mediante la Auditoría **si** se puede expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información financiera de la empresa, el 37% dijeron que mediante la Auditoría no se puede expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información financiera de la empresa y el 13% no respondieron.

Según Fernández en su estudio sobre Irregularidades en la operatividad de actividades; la presentación adecuada de los estados financieros depende de varios factores, entre la principal esta que toda empresa necesita estar auditada (por un auditor) para que existan la adecuación y validez de las operaciones y saldos.

### **Tabla 6**

Se observa que del 100% de los encuestados, el 25% dijeron que la empresa **si** necesita estar Auditada por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento de la empresa, mientras que el 75% dijeron que la empresa **no** necesita estar Auditada por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento de la empresa.

Según Benítez (2013) en su estudio se relaciona con lo propuesto por en su estudio irregularidades en los intermediarios financieros; para las grandes empresas se necesita implementar la auditoría financiera, pero para las micro empresas no es necesario debido al tamaño de empresa.

**Tabla 07**

Se observa que del 100% de los encuestados, el 25% dijeron que como trabajadores si pueden hacer una auditoría interna para ver la autenticidad de las operaciones, métodos y su relación con las normas de la entidad, el 62% dijeron que como trabajadores no pueden hacer una auditoría interna para ver la autenticidad de las operaciones, métodos y su relación con las normas de la entidad y el 13% no respondieron.

Según Sucuzhañay & Mendoza (2012) sobre auditoría financiera a la empresa Sagita CIA. Ltda. Sostienen: que una correcta aplicación de las normas internacionales de auditoría y aseguramiento, con el objeto de emitir una opinión crítica y fundamentada de la realidad de los estados financieros de las mismas.

**Tabla 8**

Se observa que del 100% de los encuestados, el 12% dijeron que la revisión por parte de los administradores si es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa, mientras que el 75% dijeron que la revisión por parte de los administradores no es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa y el 13% no respondieron.

Según Sucuzhañay & Mendoza (2012) el administrador por parte del auditor debe de evaluar y diagnosticar el cumplimiento de sus objetivos y metas para formular el dictamen, respecto de la razonabilidad con que presentan los resultados de la situación financiera, para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales, mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control

interno. Utilizamos como técnicas de auditoría: entrevistas, cuestionarios de control interno y papeles de trabajo.

### **Tabla 9**

De los encuestados, el 100% dijeron que en la empresa donde laboran, la administración no estudia el esfuerzo y desempeño de los trabajadores.

Según Soledispa (2009) sobre la auditoría financiera como instrumento de control contable y financiero, concluye: La auditoría será un documento de soporte que permitirá a la gerencia tomar decisiones que permitan el desarrollo y crecimiento ordenado y controlado de la sucursal tomando en cuenta a todo esto el esfuerzo, desempeño y desenvolvimiento de cada personal en sus responsabilidades.

### **Tabla 10**

De los encuestados, el 100% dijeron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes si tienen la obligación de pagar impuestos.

Según Yáñez (2013), la rentabilidad de un negocio se mide a través del RSI, que significa rendimiento sobre la inversión, refleja la tasa de ganancias que obtenemos por una determinada cantidad de inversión y dicha tasa es alta o baja si se compara con la tasa libre de riesgo que se puede obtener por ejemplo invirtiendo en CETES.

### **Tabla 11**

De los encuestados, el 100% dijeron que estas empresas si pagan sus impuestos de acuerdo a los bienes y servicios que brindan.

**Tabla 12**

Se observa que del 100% de los encuestados, el 12% dijeron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes los impuestos **si** son equitativos y justos para todas las empresas mientras que el 88% dijeron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes los impuestos **no** son equitativos y justos para todas las empresas

**Tabla 13**

De los encuestados, el 100% dijeron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes si tienen la obligación de emitir comprobantes de pago.

**Tabla 14**

Se observa que del 100% de los encuestados, el 75% dijeron que estas empresas si pagan sus impuestos de acuerdo a su capacidad económica mientras que el 25% no respondieron.

**Tabla 15**

Se observa que del 100% de los encuestados, el 87% dijeron que estas empresas **si** pagan sus impuestos de manera responsable en la fecha correspondiente mientras que un 13% no respondieron.

**Tabla 16**

De los encuestados, el 100% dijeron que estas empresas si cumplieron con el pago de licencia de funcionamiento responsablemente.

**Tabla 17**

De los encuestados, el 100% dijeron que no fueron sancionadas por el incumplimiento de pagos tributarios.

**Tabla 18**

Se observa que del 100% de los encuestados, el 62% dijeron que el estado **si** hace el uso adecuado de los impuestos recaudados, mientras que el 38% manifestaron lo contrario.

## **VI. Conclusiones**

### **Respecto al objetivo general**

Se conoció que la Auditoría Financiera es importante en el pago de Impuestos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019, porque mediante la aplicación del cuestionario se observó un cierto nivel de desconocimiento de estos temas en las micro empresas. De la misma manera se concluye que las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes consideran que es importante implementar la Auditoria Financiera dentro de sus micro empresas, ya que de esa manera podrán tener un mejor control de sus actividades financieras y tener un mejor control de sus movimientos financieros y evitar fraudes por parte de los Administradores. Estas micro empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes consideran que tienen la obligación de pagar sus impuestos de acuerdo a sus ingresos que tienen y tiene una responsabilidad de emitir comprobantes de pago, se conoció que al no emitir comprobante de pago están evadiendo al pago de impuestos y esto les conlleva a ser multados.

### **Respecto al objetivo específico 1**

Al describir la Auditoría Financiera en las micro empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019, se encontró que dentro de la auditoría financiera existen deficiencias, las cuales quedaron plasmados, porque el 100 % dijeron que la Auditoria Financiera es muy importante para el buen funcionamiento de la empresa; el 75% dijeron que mediante la elaboración de los estados financieros si se puede tener un mejor control de la parte financiera de la empresa; el 50% manifestaron que mediante la Auditoría se puede expresar una opinión sobre la

fiabilidad de la información financiera de la empresa; el 25% dijeron que la empresa **si** necesita estar Auditada por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento de la empresa; el 12% dijeron que la revisión por parte de los administradores si es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa; concluyendo que la auditoria financiera en las micro empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes necesitan mejorar algunos aspectos; consideran importante la implementación de Auditoria Financiera dentro de sus empresas, ya que mediante esta se podrá tener la fiabilidad de su información financiera.

### **Respecto al objetivo específico 2**

Al describir el pago de impuestos de las micro empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes, Huaraz – 2019, se encontró que algunas micro empresas no pagan sus impuestos, quedando plasmados porque el 100% dijeron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes si tienen la obligación de pagar impuestos; el 100% dijeron que estas empresas si pagan sus impuestos de acuerdo a los bienes y servicios que brindan; el 12% dijeron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes los impuestos son equitativos y justos para todas las empresas; el 75% dijeron que estas empresas si pagan sus impuestos de acuerdo a su capacidad económica. Concluyendo que pagan sus impuestos de acuerdo a sus ingresos económicos y de acuerdo al bien y/o servicio que prestan y que estas son pagadas de manera responsable y en la fecha correspondiente y que gracias a esa responsabilidad no han sido sancionados por la Sunat; por último, se encontró que estas micro empresas si cumplieron con el pago de licencia de funcionamiento de sus empresas.

## **Recomendaciones**

### **Recomendación general**

Las micro y pequeñas empresas del rubro abarrotes deberían desarrollar la auditoría financiera para garantizar la consistencia de los estados financieros, un buen control de sus actividades financieras. Y que los impuestos de estas micro y pequeñas empresas sean pagados de acuerdo a las normas tributarias de acuerdo al movimiento económico – financiero para evitar ser sancionadas.

### **Recomendación específica 1**

Se recomienda desarrollar la auditoría financiera dentro de estas micro y pequeñas empresas para garantizar la consistencia de los estados financieros, un buen control de sus actividades financieras.

### **Recomendación específica 2**

Garantizar que los impuestos de estas micro y pequeñas empresas sean pagados de acuerdo a las normas tributarias de acuerdo al movimiento económico – financiero para evitar ser sancionadas.

## Aspectos Complementarios

### Referencias bibliográficas

Alvarez, J. (1998). *Auditoria Gubernamental Integral, Tecnicas y procedimientos.*

Lima : Pacifico editores.

Arroyo, E. (s.f.). *Introduccion a la contabilidad de tributos.* Peru: Universidad

Catolica - Los Angeles de Chimbote.

Bazán, (2014). *La Auditoría Tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las Mypes de la región Pasco, 2014.* Tesis de titulación. Pasco.

Universidad Peruana Los Andes. .

Bravo, F. (2011). *Los valores personales no alcanzan para explicar la conciencia tributaria.* Revista de administracion .

Bravo, M. (1998). *Auditoria Integral.* Lima: FECAT.

Cepeda, G. (1997). *Auditoria y Control Interno.* Recuperado de:

file:///C:/Useis/USER/downloads/pdf%20protegido.unlocked.pdf.

Cervantes, (2018). *Auditoría tributaria preventiva y su incidencia en la retención del pago de impuesto a la renta de trabajadores dependientes de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote filial Ayacucho – 2016.* Tesis de titulación. Ayacucho. Universidad los Ángeles de Chimbote .

Cosulich, J. (1993). *La evasión triutaria, Proyecto Regional de política fiscal*

CEPAL - ONUD. Santiago de Chile: Naciones Unidas CEPAL.

- Durand, E. (2013). *La Auditoria Financiera como instrumento de control contable y financiero para una mejor gestion en la Empresa Cenergìa - Lima 2013*.  
Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote.
- Griinaker, R. (2007). *Auditoria: el examen a los estados financieros*. Mexico:  
Continental.
- Guerrero, J. (2002). *Auditoria Financiera*.
- Hidalgo, J. (2008). *Auditoria de estados financieros*. FECAT: Peru.
- Layme, (2015). Evaluación de los componentes del sistema de Auditoria Financiera y sus efectos en la gestión de la subgerencia de personal y bienestar social de la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto. Tesis de titulación. Moquegua.  
Universidad José Carlos Mariátegui..
- M., S. G. (1996). *Teoría de la Auditoria Financiera*. McGraw-Hill.
- Mayo, C. (1983). *Gestion de tesoreria*. Recuperado de:  
<https://arialiri.wordpress.com/investigaciones/>.
- Quispe A. (2018). La cultura tributaria y su incidencia en el pago del impuesto predial del Asentamiento Humano 7 de Octubre de la Municipalidad del distrito de El Agustino 2017. Tesis de titulación. Lima. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Ramos, (2013). La Auditoría Financiera en la optimización de la gestión en la Empresa Estación de servicios Bellavista S.A.C. Tesis de titulación. Callao.  
Universidad Andrés Bello.

- RSM. (2008). *Importancia de la Auditoria para empresas*. Recuperado de :  
<https://www.rsm.global/peru/es/news/conoce-la-importancia-de-la-auditoria-para-empresas>.
- Romero M. (2016). Incidencia de los pagos de los tributos para la obtención de beneficios en las Mypes comerciales del Parque industrial del distrito Villa el Salvador. Tesis de titulación. Lima. Universidad Cesar Vallejo.
- Rueda, G. &. (2009). *Texto único ordenado del código tributario*. Lima.
- Sandoval, R. (2013). *La Auditoria Financiera en su influencia en la gestion de las medianas empresas industriales del distrito de ate- Lima*. Universidad San Martín de Porres: Recuperado-de:  
[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/641/3/sandoval1\\_ur.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/641/3/sandoval1_ur.pdf).
- Soler, O. (2002). *Derecho tributario economico, constitucional - sustancias, administraivo - penal*. Buenos Aires.
- Vásquez M. (2017). La Auditoría Financiera y su influencia en la gestión de las empresas del sector industrial del Perú: caso empresa industria del calzado dialet SAC - Lima, 2015. Tesis de titulación. Lima. Pacífico.
- Vergara M. & Vergara O. (2005). *200 temas de Auditoria Moderna*. Perú: Unicof.
- Whittington, O. (2005). *Principios de Auditoria*. México: McGraw-Hell.
- Zhanay, W. (2013). *Analisis economico financiero basado en tecnicas seleccionadas*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos76/analisis-economico->

financiero-toma-desiciones-/ analisis-economico-financiero-toma-  
desiciones2.shtml.









UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

## CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por ....., que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La ..... investigación ..... denominada:

.....  
.....  
.....

- La entrevista durará aproximadamente ..... minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: ..... o al número ..... Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico .....

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

## CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

### (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula \_\_\_\_\_  
y es dirigido por \_\_\_\_\_, investigador  
de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

Para ello, se le invita a  
participar en una encuesta que le tomará \_\_\_\_\_ minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de \_\_\_\_\_. Si desea, también podrá escribir al correo \_\_\_\_\_ para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: \_\_\_\_\_

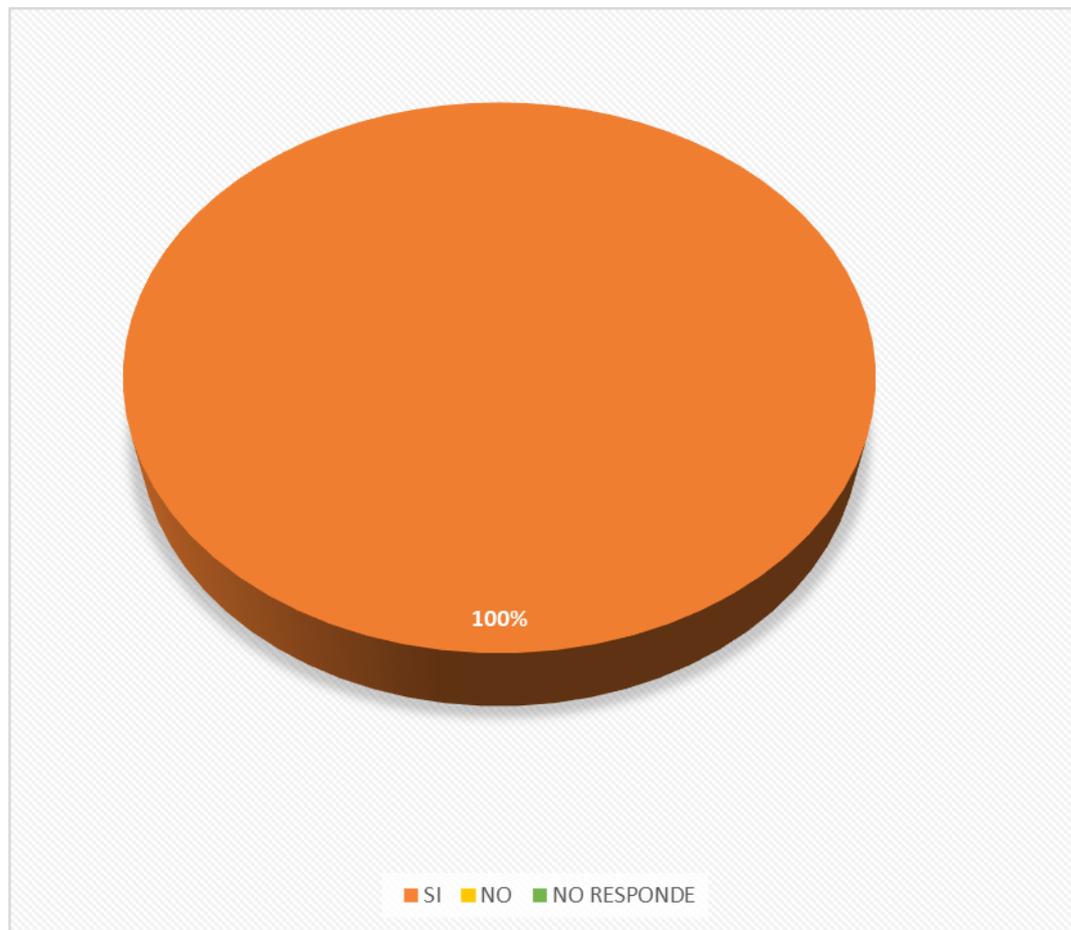
Fecha: \_\_\_\_\_

Correo electrónico: \_\_\_\_\_

Firma del participante: \_\_\_\_\_

Firma del investigador (o encargado de recoger información): \_\_\_\_\_

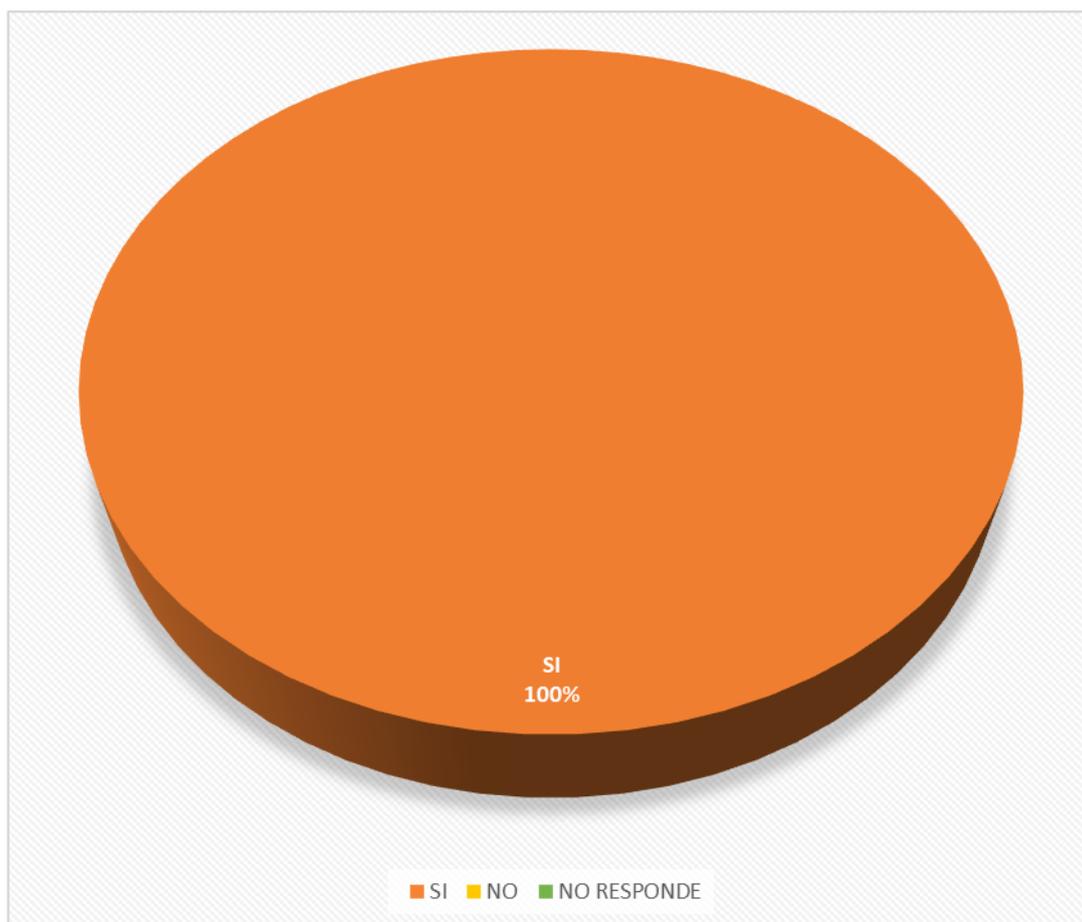
## FIGURAS ESTADÍSTICAS



*Figura 1:* La Auditoria Financiera es importante para el buen funcionamiento de la empresa

**Fuente:** Tabla 1

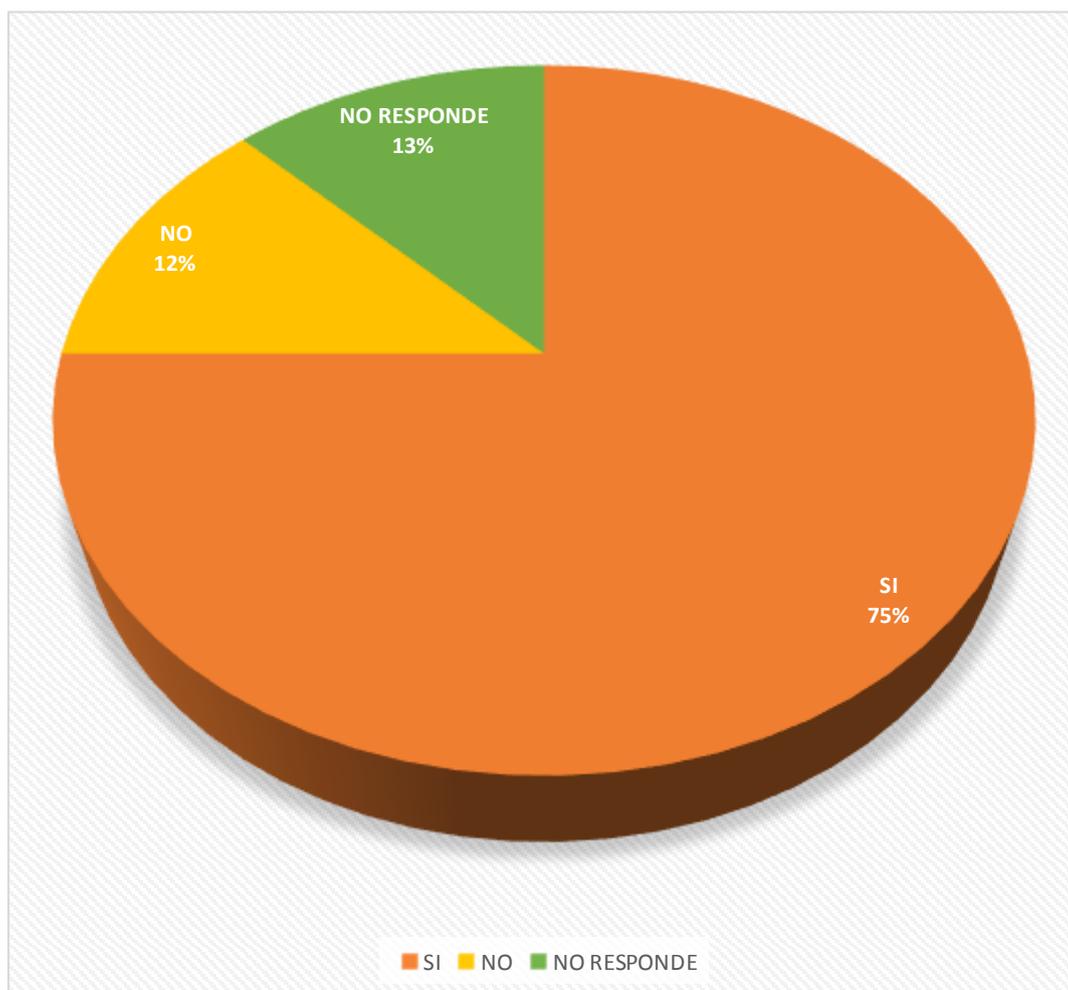
**Interpretación:** el 100% de los encuestados respondieron que la Auditoria financiera es importante en las empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes para el buen funcionamiento de la empresa.



*Figura 2:* La Auditoria Financiera es un buen método para examinar y analizar los movimientos financieros de la empresa

**Fuente:** Tabla 2

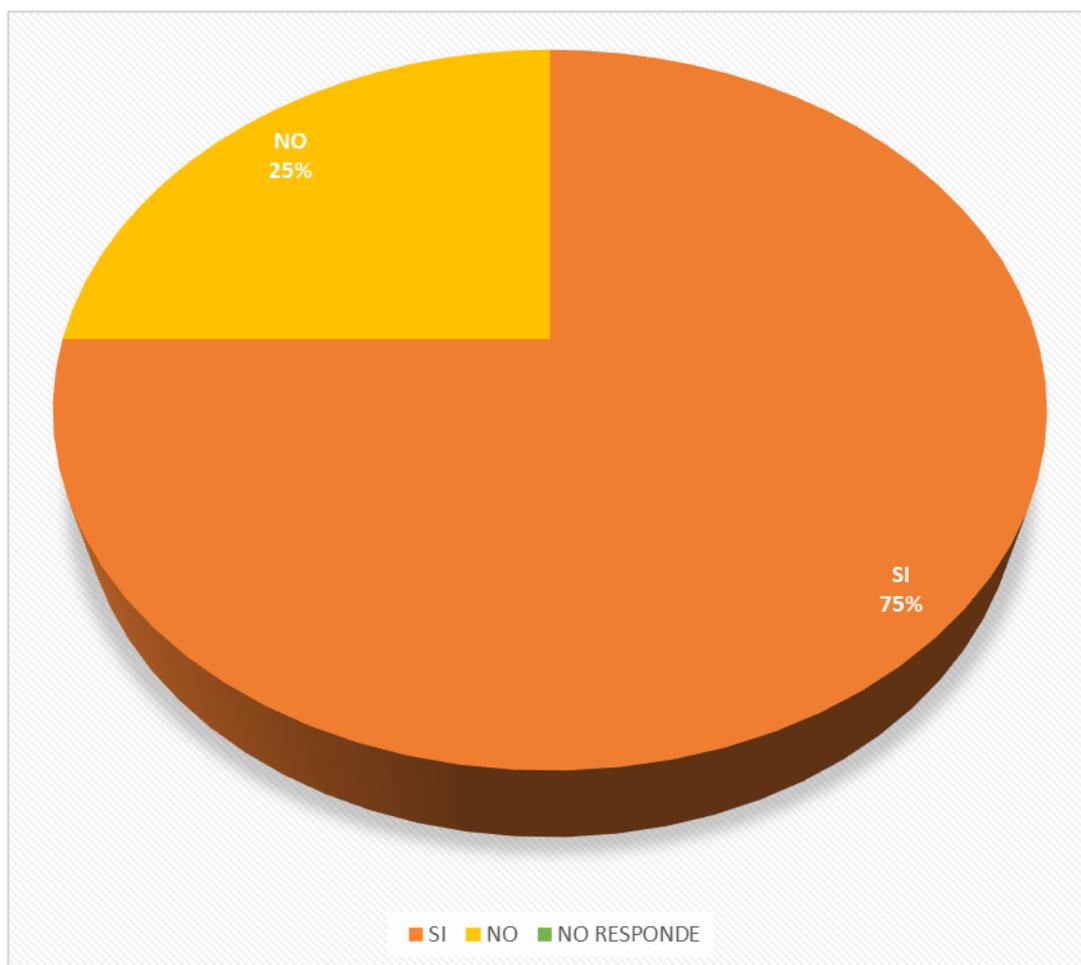
**Interpretación:** el 100% de los encuestados respondieron que la Auditoria Financiera si es un buen método para examinar y analizar los movimientos financieros en el sector comercio, rubro venta de abarrotes



*Figura 3:* Mediante la elaboración de los estados financieros se puede tener un mejor control financiero

**Fuente:** Tabla 3

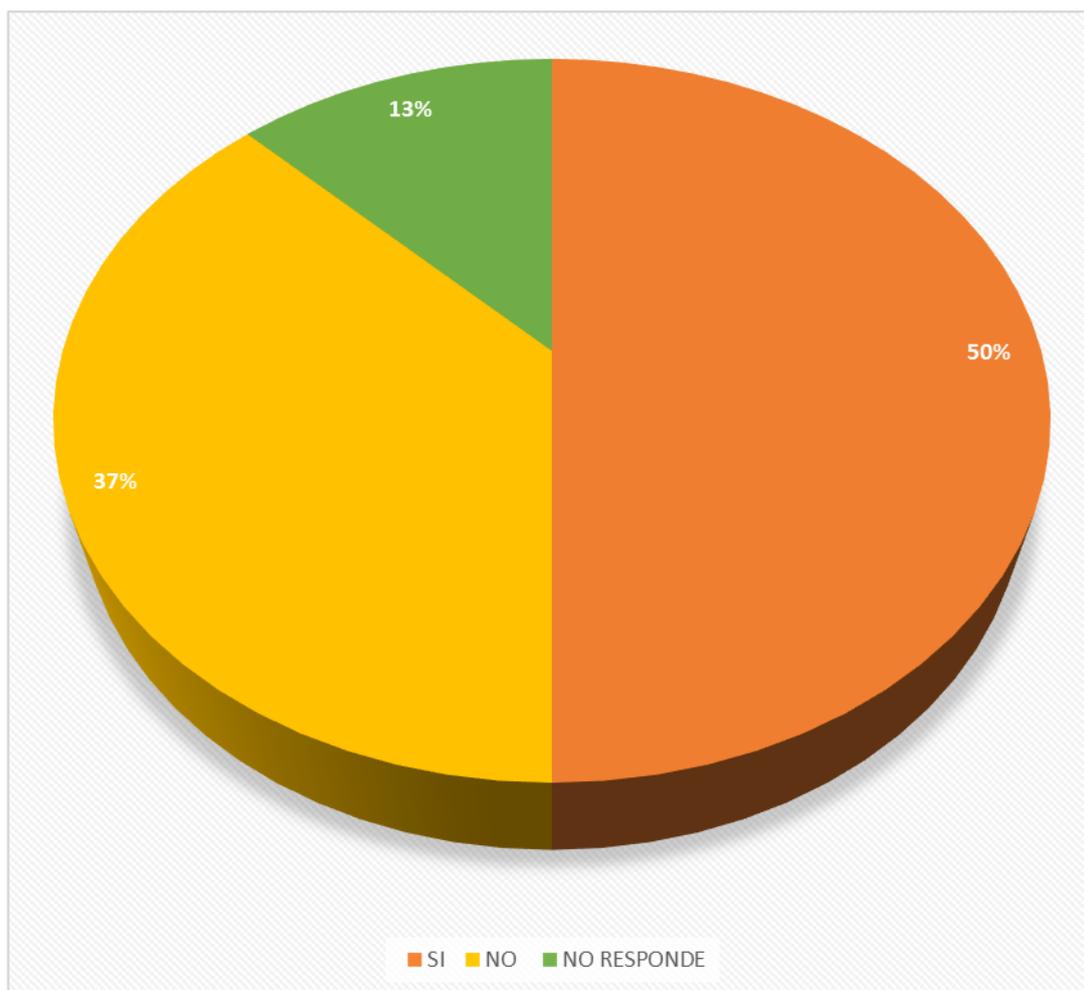
**Interpretación:** el 75% de los encuestados respondieron que mediante la elaboración de los estados financieros si se puede tener un mejor control de la parte financiera de la empresa en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes; el 12% respondieron que mediante la elaboración de los estados financieros no se puede tener un mejor control de la parte financiera de la empresa y un 13% no respondió.



*Figura 4:* Mediante la elaboración del estado de situación financiera podrán conocer los resultados financieros de la empresa

**Fuente:** Tabla 4

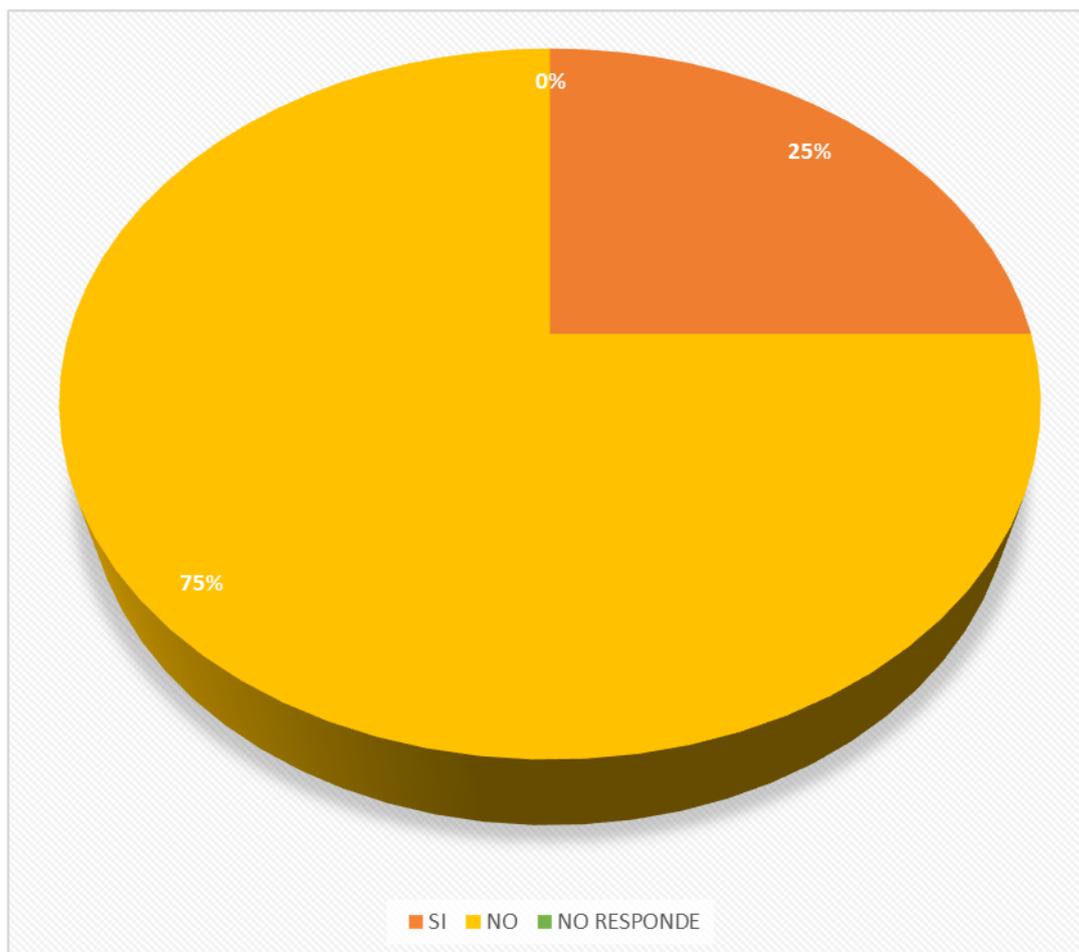
**Interpretación:** el 75% de los encuestados respondieron que en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes mediante la elaboración del estado de situación financiera si podrán conocer los resultados financieros de la empresa, mientras que el 25% de los encuestados dijeron que las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes no podrán conocer los resultados financieros de la empresa mediante la elaboración del estado de situación financiera.



*Figura 5:* Mediante la Auditoría se puede expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información financiera de la empresa

**Fuente:** Tabla 5

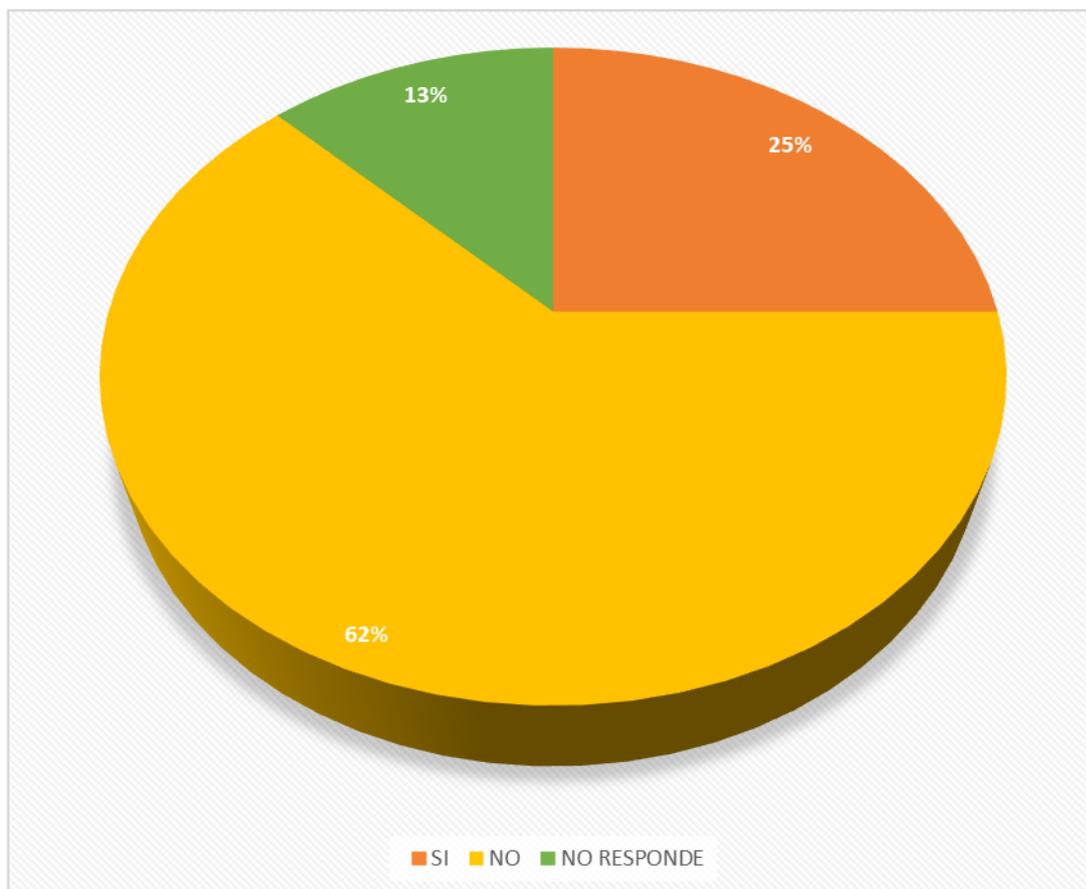
**Interpretación:** el 75% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas de sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que mediante la Auditoría si se puede expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información financiera de la empresa, el 37% de los encuestados respondieron que mediante la Auditoría no se puede expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información financiera de la empresa y el 13% de los encuestados no respondió.



*Figura 6:* La empresa necesita estar Auditada por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento

**Fuente:** Tabla 6

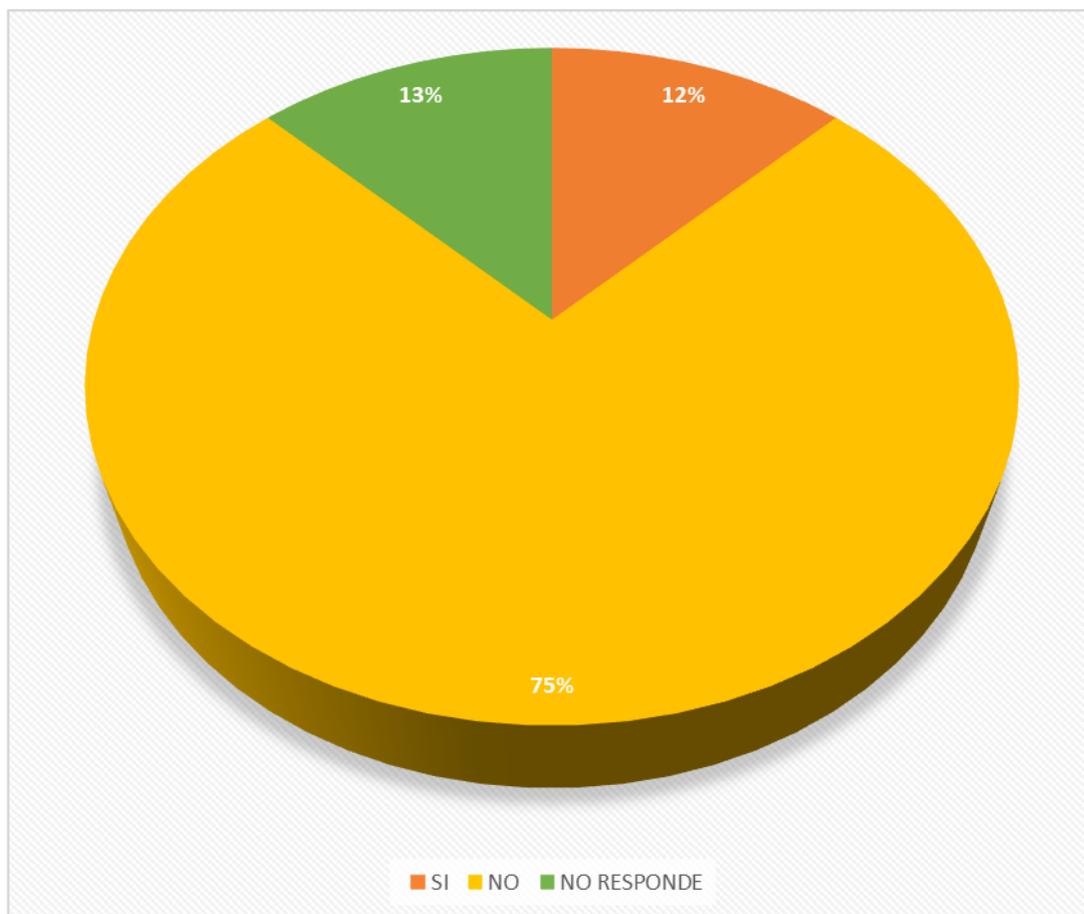
**Interpretación:** el 25% de los encuestados respondieron que las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes si necesitan estar Auditadas por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento de la empresa, mientras que el 75% de los encuestados respondieron que las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes esta empresa no necesita estar Auditadas por un Auditor interno o externo para el buen funcionamiento de la empresa.



*Figura 7:* Un trabajador puede hacer una auditoría interna para ver la autenticidad de las operaciones de la entidad

**Fuente:** Tabla 7

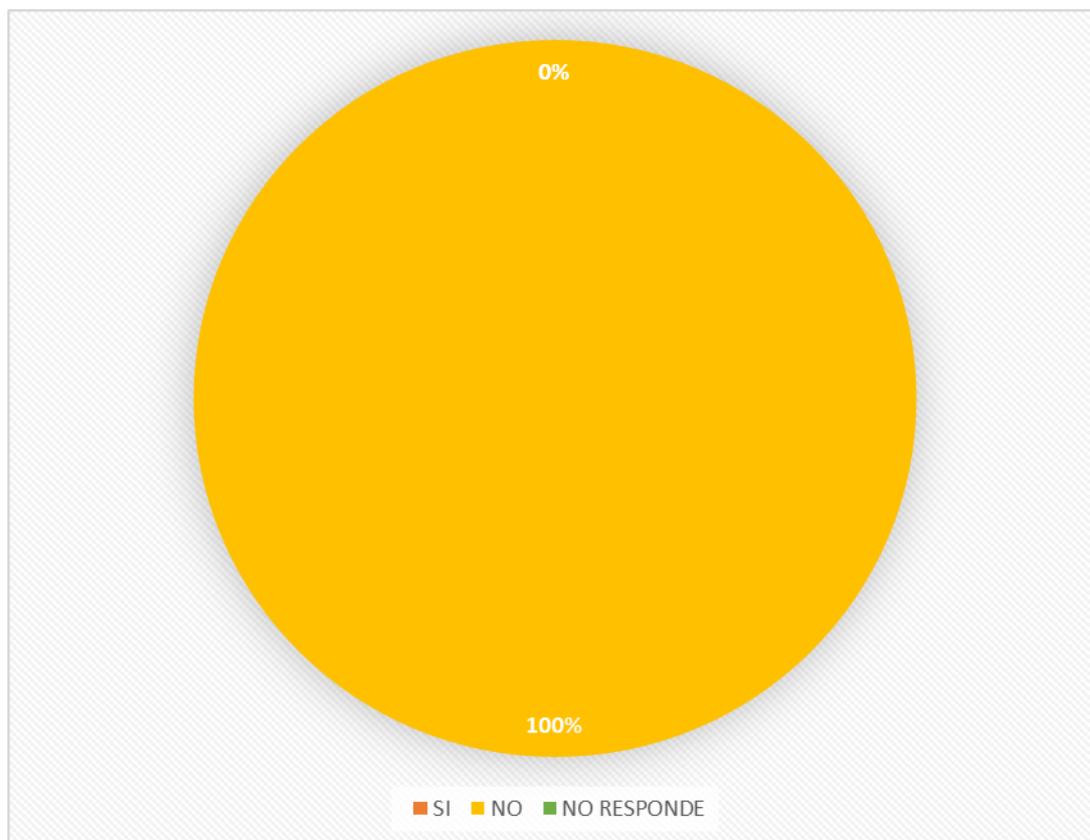
**Interpretación:** el 25% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que como trabajadores si pueden hacer una auditoría interna para ver la autenticidad de las operaciones, métodos y su relación con las normas de la entidad, el 62% de los encuestados respondieron que como trabajadores no pueden hacer una auditoría interna para ver la autenticidad de las operaciones, métodos y su relación con las normas de la entidad y un 13% de encuestados no respondieron.



*Figura 8:* La revisión por parte de los administradores es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa

**Fuente:** Tabla 8

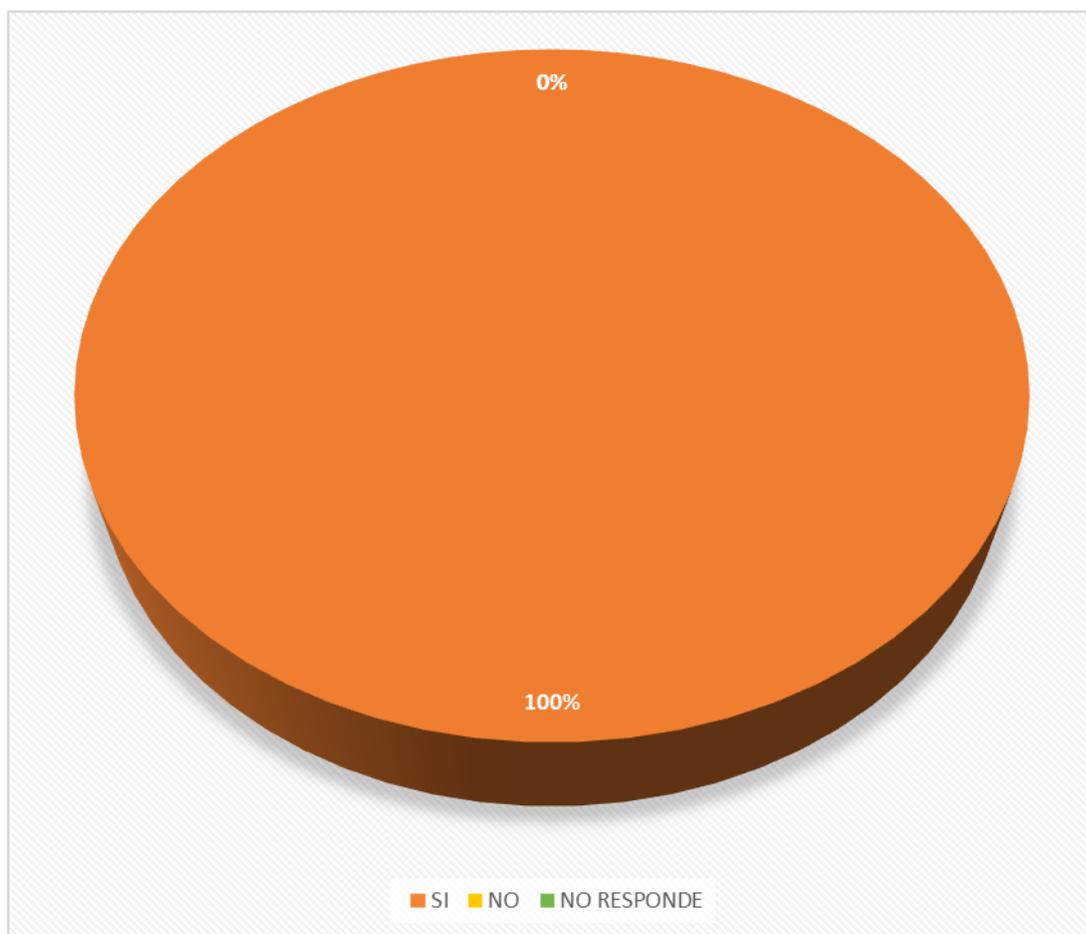
**Interpretación:** el 12% de encuestas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que la revisión por parte de los administradores si es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa, mientras que el 75% de los encuestados respondieron que la revisión por parte de los administradores no es constante para un estudio y análisis de cómo va creciendo esta empresa y el 13% de los encuestados no respondieron.



*Figura 9:* La administración de la empresa estudia el esfuerzo y desempeño de los trabajadores

**Fuente:** Tabla 9

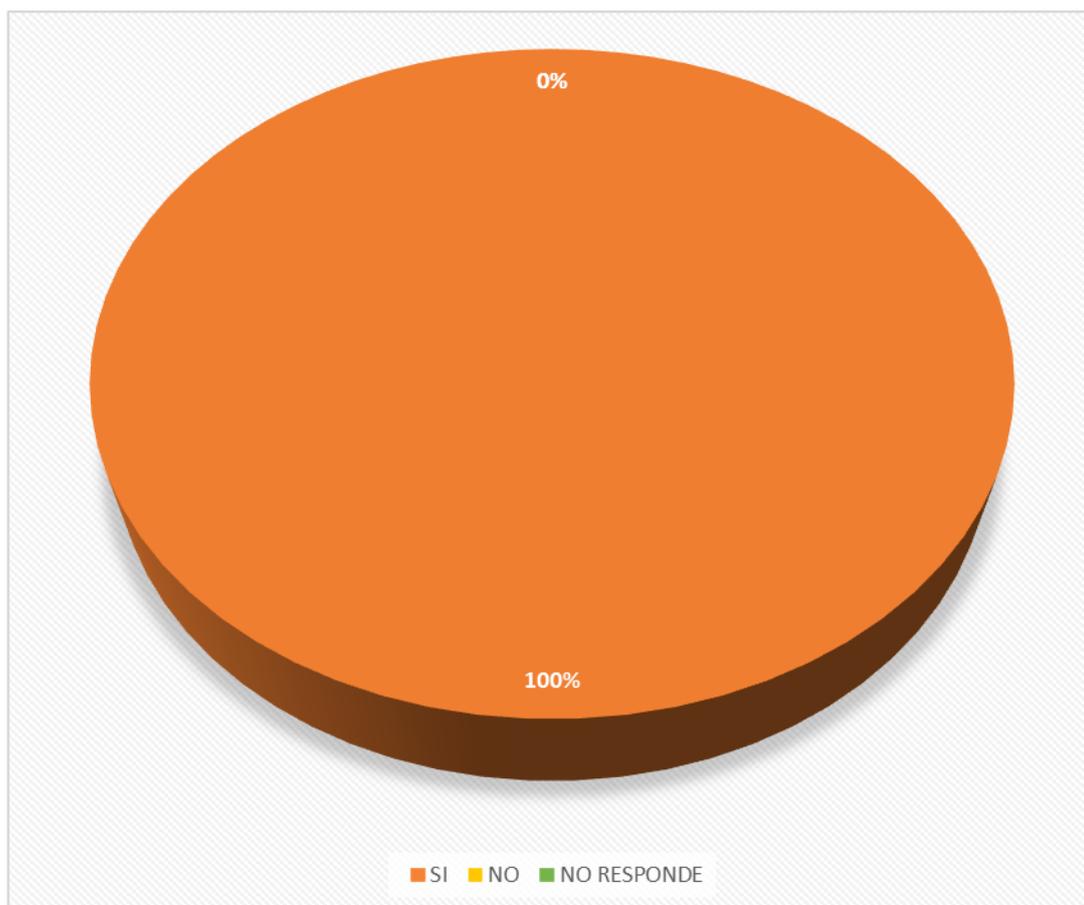
**Interpretación:** el 100% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que en la empresa donde laboran, la administración no estudia el esfuerzo y desempeño de los trabajadores.



*Figura 10:* Las micro empresas tienen la obligación de pagar impuestos

**Fuente:** Tabla 10

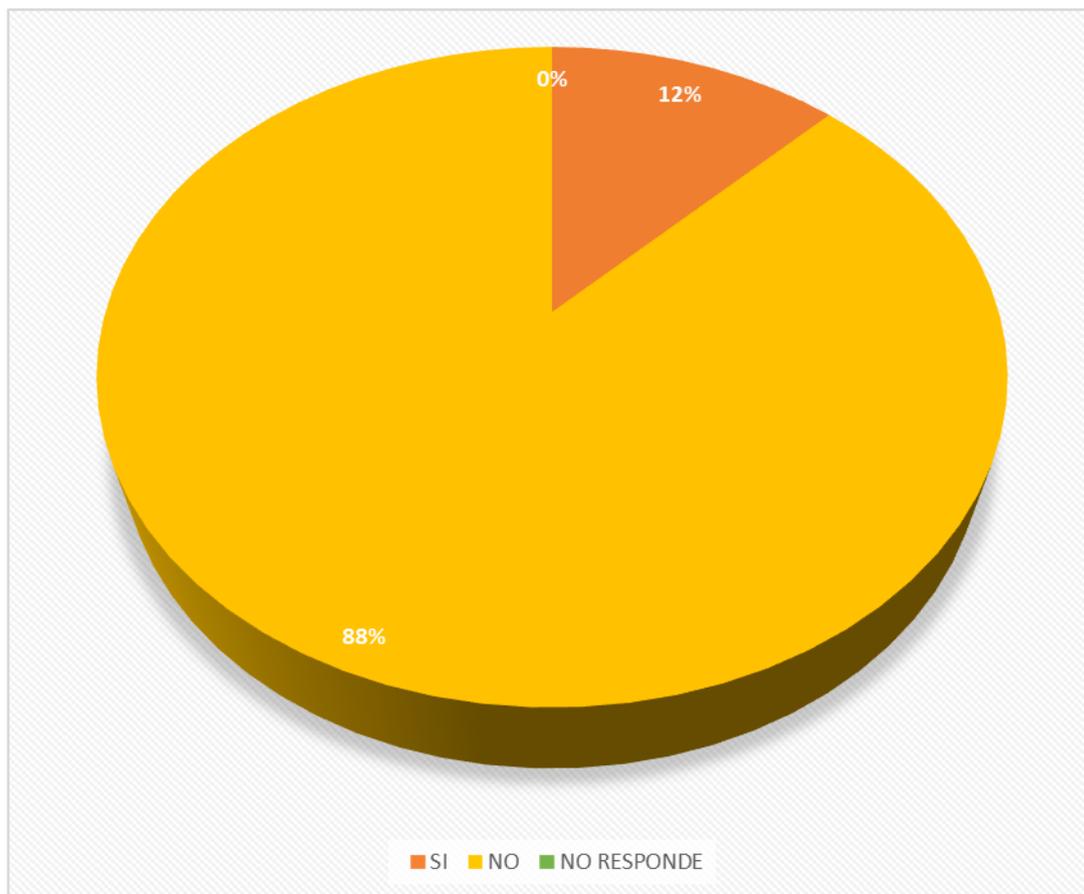
**Interpretación:** el 100% de los encuestados respondieron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes si tienen la obligación de pagar impuestos.



*Figura 11:* Pagan sus impuestos de acuerdo a los bienes y/o servicios que brindan

**Fuente:** Tabla 11

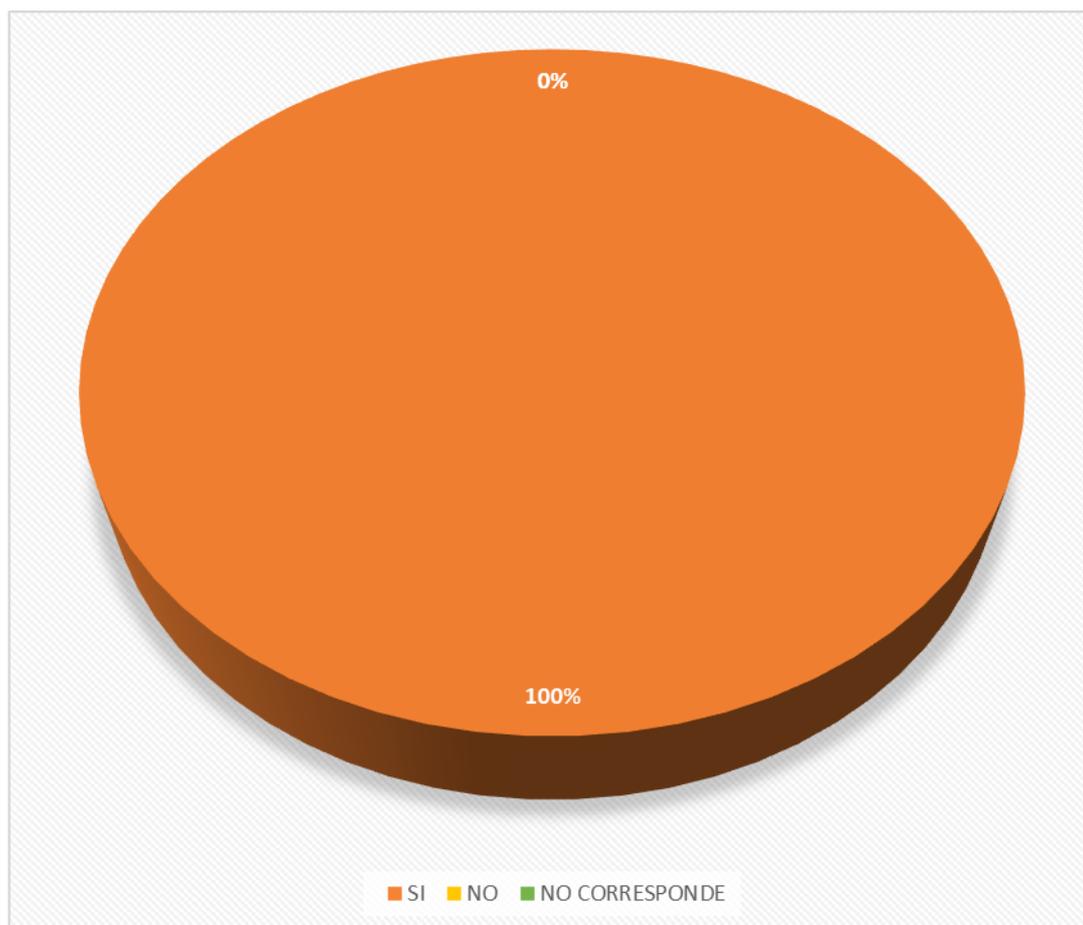
**Interpretación:** el 100% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que estas empresas si pagan sus impuestos de acuerdo a los bienes y servicios que brindan



*Figura 12:* Los impuestos que pagan son equitativos y justos para todas las empresas

**Fuente:** Tabla 12

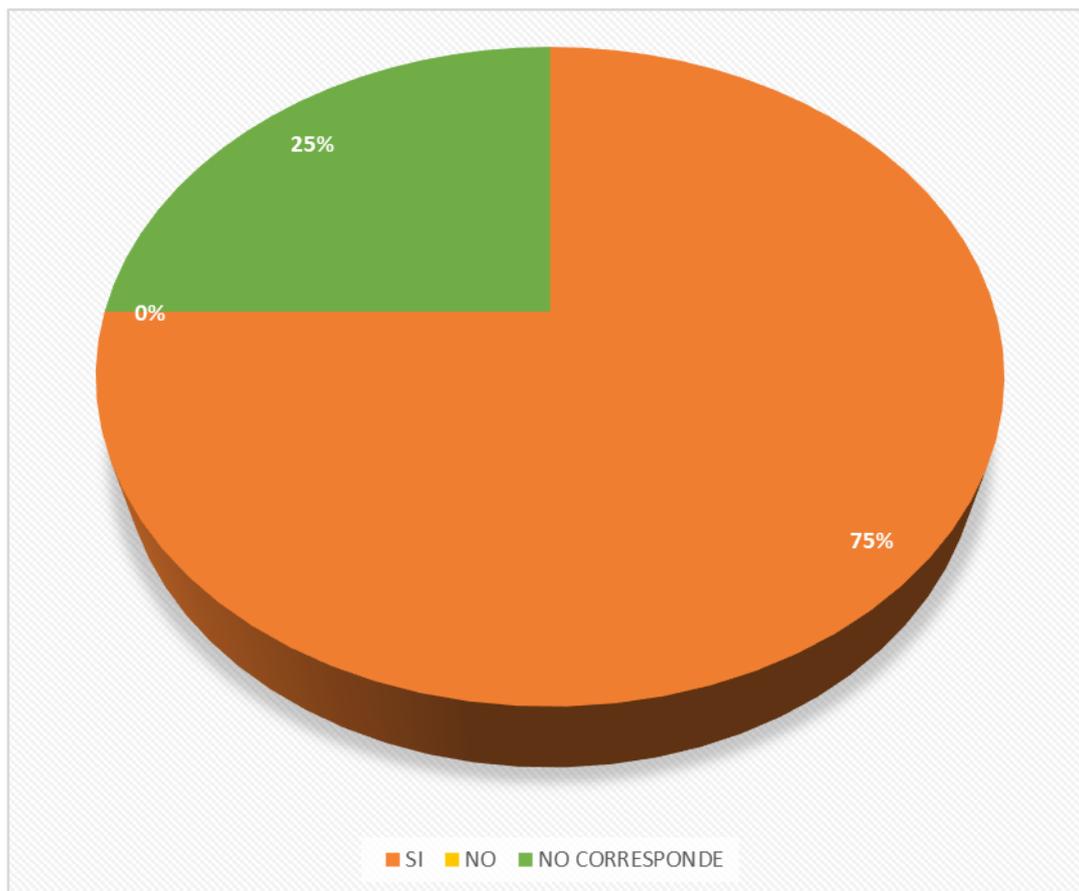
**Interpretación:** el 12% de los encuestado respondieron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes los impuestos si son equitativos y justos para todas las empresas mientras que el 88% de los encuestados respondieron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes los impuestos no son equitativos y justos para todas las empresas



*Figura 13:* Consideran que tienen la obligación de emitir comprobante de pago

**Fuente:** Tabla 13

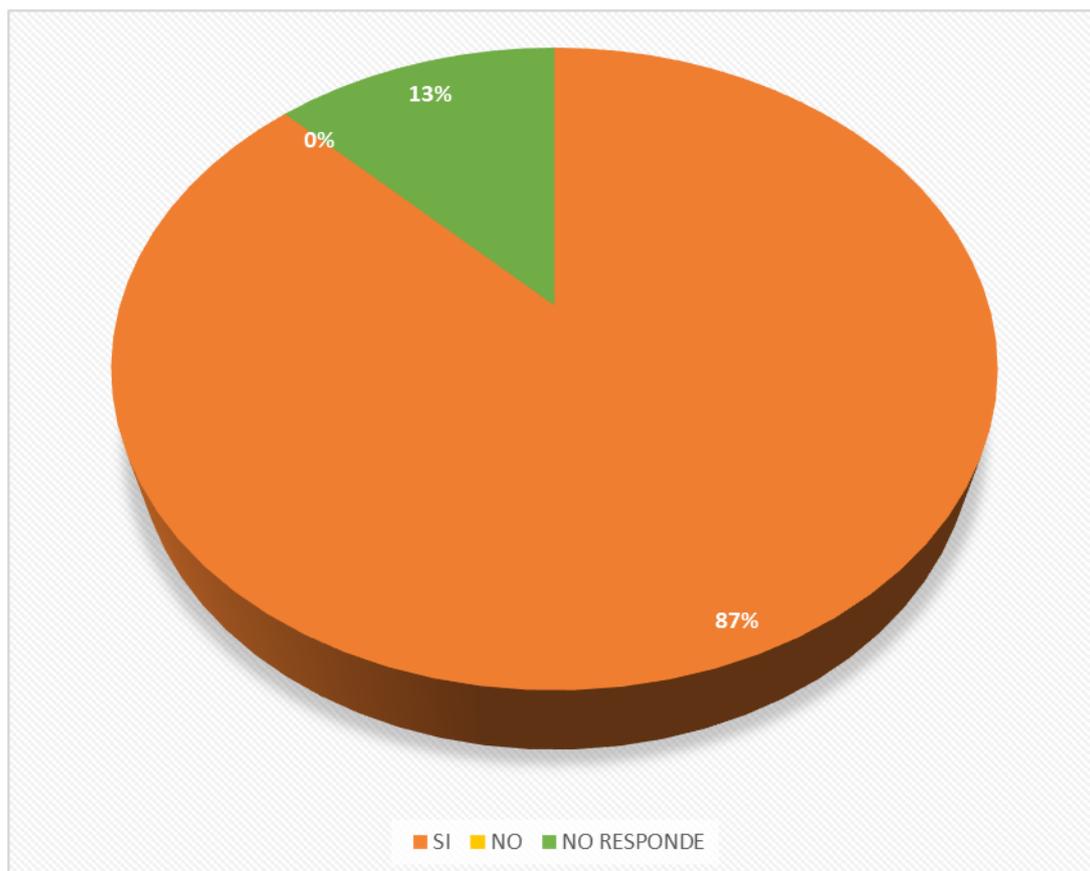
**Interpretación:** el 100% de los encuestados dijeron que en el sector comercio, rubro venta de abarrotes si tienen la obligación de emitir comprobantes de pago.



*Figura 14:* Pagan sus impuestos de acuerdo a su capacidad económica

**Fuente:** Tabla 14

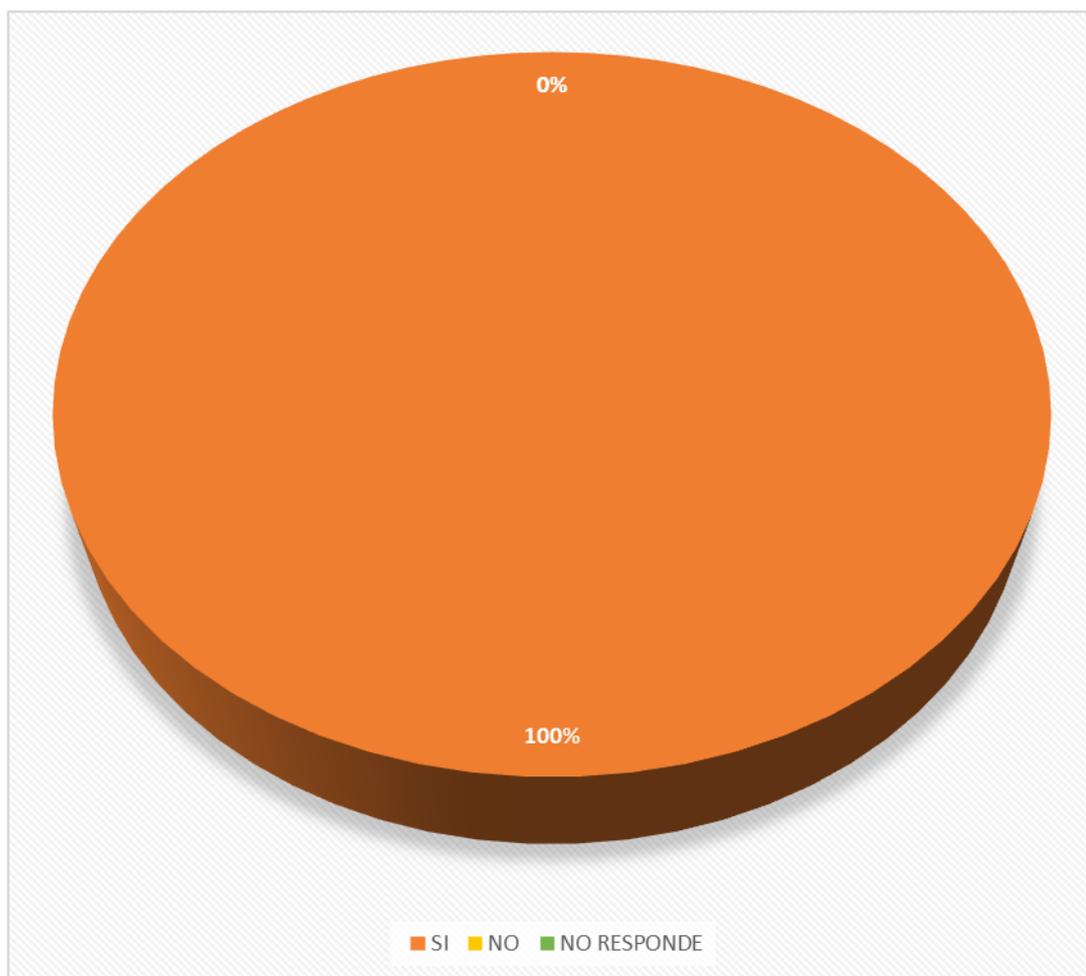
**Interpretación:** el 75% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que estas empresas si pagan sus impuestos de acuerdo a su capacidad económica mientras que el 25% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes no respondieron.



*Figura 15:* Pagan sus impuestos de manera responsable en la fecha correspondiente

**Fuente:** Tabla 15

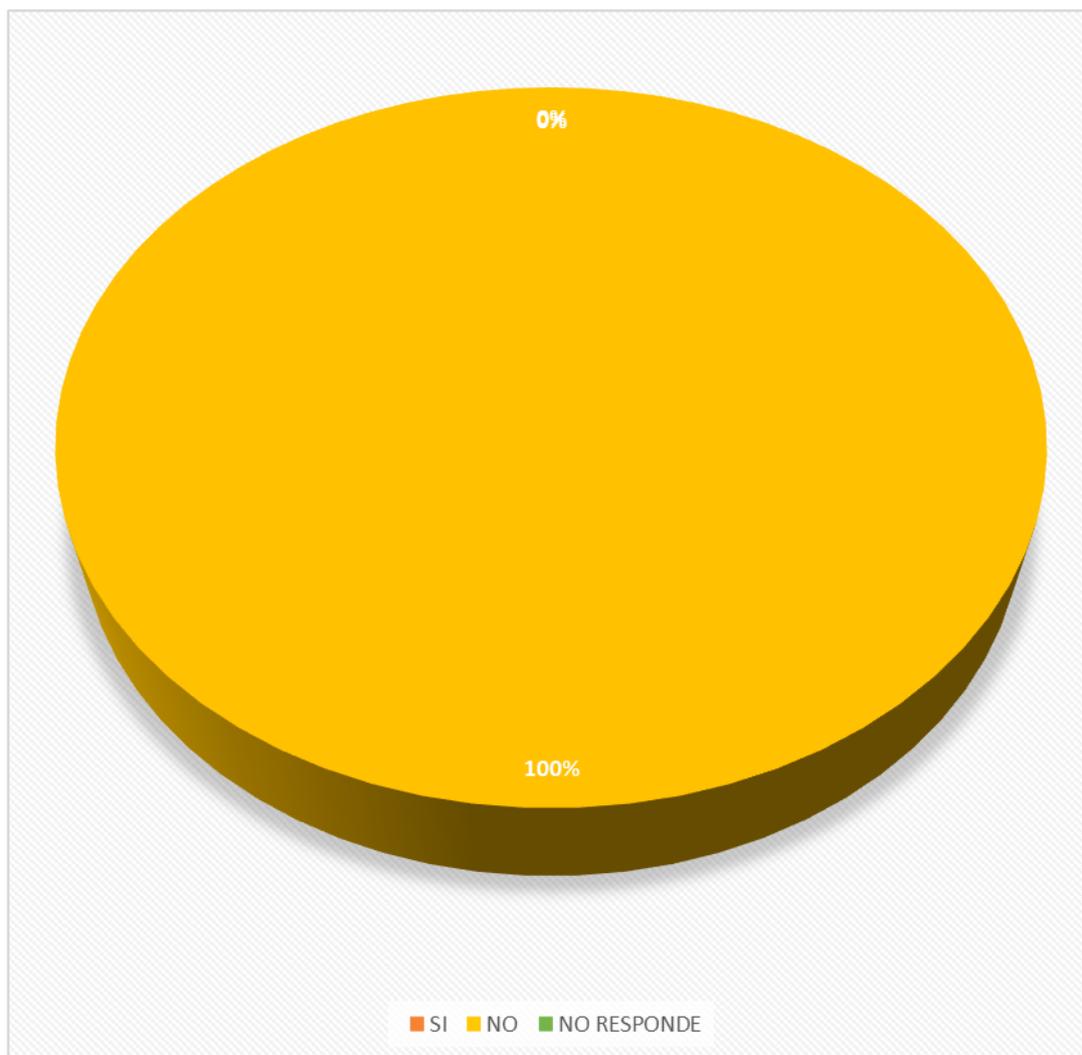
**Interpretación:** el 87% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que estas empresas si pagan sus impuestos de manera responsable en la fecha correspondiente mientras que el 13% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes no respondieron.



*Figura 16:* Cumplieron con el pago de licencia de funcionamiento responsablemente

**Fuente:** Tabla 16

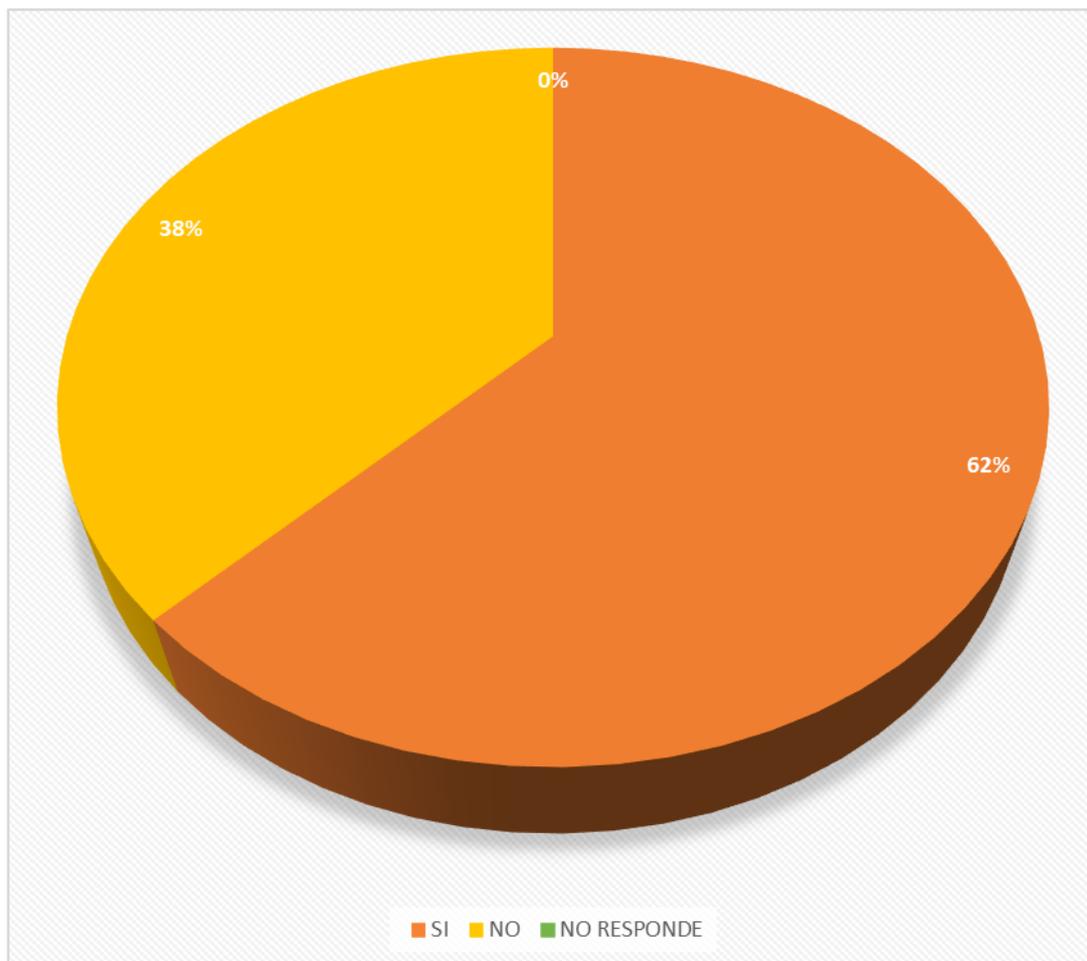
**Interpretación:** el 100% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que estas empresas si cumplieron con el pago de licencia de funcionamiento responsablemente.



*Figura 17:* Esta empresa fue sancionada por el incumplimiento de pagos tributarios

**Fuente:** Tabla 17

**Interpretación:** el 100% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que no fueron sancionadas por el incumplimiento de pagos tributarios



*Figura 18:* El Estado hace el uso adecuado de los impuestos recaudados

**Fuente:** Tabla 18

**Interpretación:** el 62% de los encuestados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes respondieron que el estado si hace el uso adecuado de los impuestos recaudados, mientras que el 38% de los encuestados respondieron que el estado no hace el uso adecuado de los impuestos recaudados.