



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Ochavano Figueredo, Lissenia Milagros

Código ORCID: 0000 0002 9462 4134

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

1. TÍTULO DE LA TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”

2. JURADO EVALUADOR DE TESIS

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

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

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

Mg. CPMC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
Asesor

3. AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por sus bendiciones y su infinito amor, y por permitirnos cada día ser más humano.

Al Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez por la orientación, paciencia y confianza brindada para que la presente se cristalice.

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, a mi familia por su apoyo, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

4. DEDICATORIA

Dios,

Quien es mi guía, en todo este caminar, en toda esta lucha diaria para poder conseguir una carrera profesional.

A mi Madre

Gracias a su apoyo constante y permanente, porque por ustedes, soy la persona de hoy, capaz de cumplir mis sueños y anhelos.

5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con **respecto a los empresarios**; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años, el 4% (01) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con **respecto a las características de las microempresas**; De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con **respecto a la auditoría**; De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 15). Con **respecto a los tributos**; De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). Con **respecto a las finanzas**; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). Con **respecto a la rentabilidad**; De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32)

Palabras claves: auditoría, tributo, finanza y rentabilidad.

6. ABSTRACT

The main objective of this research work was to describe the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies in the service sector, accounting studies of the Callería district, 2019. The research was of a quantitative nature , to carry it out we worked with a population of 25 and a sample of 25 micro-companies, to which a questionnaire of 35 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 92% of the representatives of the micro-enterprises surveyed (23) are between 18 and 30 years old, 4% (01) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 84% (21) are between 6 and 10 years old (See Table 04). With respect to the audit; Of the surveyed microenterprises, 96% (24) want their company to perform an audit (See table 15). Regarding taxes; Of the surveyed microenterprises, 56% (14) are satisfied with the guidance provided by tax administration officials (See table 12). With regard to finances; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 80% (20) applied for credit (See table 22). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 88% (22) consider that the profitability of their company has improved in the last two years, (See table 32)

Keywords: audit, tribute, finance and profitability.

7. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	ii
2. JURADO EVALUADOR DE TESIS	iii
3. AGRADECIMIENTO.....	iv
4. DEDICATORIA.....	v
5. RESUMEN.....	vi
6. ABSTRACT	vii
7. CONTENIDO.....	viii
8. ÍNDICE DE TABLAS	xi
9. ÍNDICE DE GRAFICOS	xiii
1. INTRODUCCIÓN	15
1.1. Enunciado del problema.....	18
1.2. Objetivo general	18
1.3. Objetivos específicos.....	18
1.4. Justificación de la investigación.....	19
2. REVISIÓN LITERARIA	21
2.1 Antecedentes	21
2.1.1 Antecedentes Internacionales	21
2.1.2 Antecedentes Latinoamericano.....	27
2.1.3 Antecedentes Nacionales	31
2.1.4 Antecedentes Regionales	36
2.1.5 Antecedentes Locales	40
2.2 Bases teóricas	44
2.2.1 Teoría de la auditoría.....	44
2.2.2 Teoría de la tributación.....	44
2.2.3 Teoría del financiamiento	45
2.2.4 Teoría de la rentabilidad	47
2.2.5 Estudios contables	47
2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas	48
2.3 Marco conceptual	49
3. METODOLOGÍA	50
3.1 Diseño de la investigación.....	50

3.2	Población y muestra	52
3.2.1	Población	52
3.2.2	Muestra	52
3.3	Definición y operacionalización.....	52
3.4	Técnicas e instrumentos	56
3.4.1	Técnica.....	56
3.4.2	Instrumento.....	56
3.5	Plan de análisis	56
3.6	Matriz de consistencia.....	57
3.7	Principios éticos	60
3.7.1	Respeto por la personas	60
3.7.2	Beneficencia	60
3.7.3	Justicia	61
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	62
4.1	Resultados	62
4.1.1	Respecto a los representantes	62
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	65
4.1.3	Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas	66
4.1.4	Respecto a los tributos.....	73
4.1.5	Respecto a las finanzas	83
4.1.6	Respecto a la rentabilidad.....	93
4.2	Análisis de resultados.....	97
4.2.1	Respecto a los empresarios.....	97
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	97
4.2.3	Respecto a la auditoria.....	97
4.2.4	Respecto a los tributos	98
4.2.5	Respecto a las finanzas	99
4.2.6	Respecto a la rentabilidad.....	101
V.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	102
5.1	Conclusiones	102
5.1.1	Respecto a los empresarios.....	102
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	102
5.1.3	Respecto a la auditoria.....	102

5.1.4	Respecto a los tributos	103
5.1.5	Respecto a las finanzas	104
5.1.6	Respecto a la rentabilidad.....	105
5.2	Recomendaciones.....	106
5.2.1	Respecto a los empresarios.....	106
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	106
5.2.3	Respecto a la auditoria.....	106
5.2.4	Respecto a los tributos	107
5.2.5	Respecto a las finanzas	108
5.2.6	Respecto a la rentabilidad.....	109
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	110
6.1	Referencia bibliográfica	110
6.2	ANEXOS.....	115
6.2.1	Carátula.....	115
6.2.2	Artículo científico.....	116
6.2.3	Declaración jurada	140
6.2.4	Matriz de consistencia	141
6.2.5	Cuestionario.....	144
6.2.6	Tabla de fiabilidad	149
6.2.7	Prueba de datos ALFA CRONBACH	150

8. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Edad de los representantes legales de la empresa	62
Tabla 2: Sexo.....	63
Tabla 3: Grado de instrucción	64
Tabla 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	65
Tabla 5: Deseo de una auditoria	66
Tabla 6: Conoce algo referente a la auditoria.....	67
Tabla 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoria.	68
Tabla 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas	69
Tabla 9: A donde acudió para obtener una auditoría.....	70
Tabla 10: A donde acudiría para obtener una auditoria	71
Tabla 11: Capacitación sobre auditoria	72
Tabla 12: Satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	73
Tabla 13: Se revisan y controlan los libros	74
Tabla 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos	75
Tabla 15: Libros de contabilidad al día.	76
Tabla 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	77
Tabla 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	78
Tabla 18: Existen formatos para el control de límite tributario aceptado como gasto ...	79
Tabla 19: Conoce las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa.....	80
Tabla 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos.....	81
Tabla 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	82
Tabla 22: Solicito crédito	83
Tabla 23: Recibió crédito	84
Tabla 24: Monto del crédito solicitado.....	85

Tabla 25: Monto del crédito recibido	86
Tabla 26: Entidad a la que solicito el crédito	87
Tabla 27: Entidad que le otorgo el crédito	88
Tabla 28: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	89
Tabla 29: El crédito fue oportuno.....	90
Tabla 30: Monto del crédito suficiente.....	91
Tabla 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa	92
Tabla 32: Cree que la rentabilidad ha mejorado en los últimos dos años	93
Tabla 33: Cree que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido	94
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	95
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	96

9. ÍNDICE DE GRAFICOS

Figura 1: Edad de los representantes legales de la empresa.....	62
Figura 2: Sexo.....	63
Figura 3: Grado de instrucción.....	64
Figura 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	65
Figura 5: Deseo de una auditoría.....	66
Figura 6: Conoce algo referente a la auditoria.....	67
Figura 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoria.....	68
Figura 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas.....	69
Figura 9: A donde acudió para obtener una auditoría.....	70
Figura 10: A donde acudiría para obtener una auditoria.....	71
Figura 11: Capacitación sobre auditoria.....	72
Figura 12: Satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios.....	73
Figura 13: Se revisan y controlan los libros.....	74
Figura 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos....	75
Figura 15: Libros de contabilidad al día.....	76
Figura 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones.....	77
Figura 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	78
Figura 18: Existen formatos para el control de límite tributario aceptado como gasto..	79
Figura 19: Conoce las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa.....	80
Figura 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos.....	81
Figura 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.....	82
Figura 22: Solicito crédito.....	83
Figura 23: Recibió crédito.....	84
Figura 24: Monto del crédito solicitado.....	85

Figura 25: Monto del crédito recibido.....	86
Figura 26: Entidad a la que solicito el crédito	87
Figura 27: Entidad que le otorgo el crédito	88
Figura 28: Tasa de interés cobrado por el crédito	89
Figura 29: El crédito fue oportuno	90
Figura 30: Monto del crédito suficiente	91
Figura 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa	92
Figura 32: Cree que la rentabilidad ha mejorado en los últimos dos años	93
Figura 33: Cree que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido	94
Figura 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	95
Figura 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	96

1. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Según Franklin (2007), la auditoría administrativa consiste en “una investigación analítica total o parcial de una entidad con el propósito de precisar su nivel de servicio y perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable.

La auditoría parte del control de los recursos de una empresa, de la evaluación previa que se da a los objetivos los cuales estén a la expectativa de las oportunidades externas.

La auditoría suele ser de mucha importancia, ya que arroja el diagnóstico de la situación financiera de la entidad.

Tributación

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Existen tres clases principales de tributos. Los impuestos, como el IRPF o el IVA, son exigidos por el Estado sin que exista ninguna contraprestación específica. Las contribuciones, como el IBI, se dan cuando se produce un aumento en el valor de un determinado bien como contraprestación de una obra o servicio público. Finalmente, las tasas son tributos que se exigen para el aprovechamiento privativo de un dominio o servicio público

La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere.

Finanzas

Según Martínez (2014), las Finanzas “son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero. Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero.”

El análisis financiero adquiere su verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones

El análisis financiero, es parte integral del proceso de planeación estratégica de la empresa; es un proceso continuo para la asignación de recursos que permitan la consecución de objetivos estratégicos.

Rentabilidad

Los estudios contables, cuando las empresas se formalizan y sus finanzas crecen es entonces cuando se necesita más la contratación de un estudio contable para organizar y programar las diferentes actividades y trámites que permitan llevar mejor la contabilidad del negocio. Sin embargo, es importante que desde la formación de la empresa cuenten con la contabilidad ordenada para que así no tengan mayores gastos en un futuro que quieran contratar a un estudio contable

La asesoría contable y financiera es de suma importancia al momento de iniciar un negocio, ya que un contador experto, capaz de organizar la economía y las finanzas de una empresa puede guiarla al éxito. Además, a través de una buena contabilidad podrás conocer a tiempo el monto que deberás cancelar por concepto de impuestos, recuerda que cancelar a tiempo tiene beneficios de descuento. Con la asesoría contable adecuada tienes la posibilidad de tomar decisiones acertadas desde el punto de vista económico en cuanto a la inversión de los accionistas o al momento de ventas de las acciones.

La contabilidad en un negocio permite diferenciar entre gastos corrientes y de operación sobre lo que pueda generar el negocio para optimizar los recursos, su estudio y su aplicación ayuda al empresario a estar alerta de las inversiones y de las utilidades de su negocio. Aquella empresa que no cuente con los servicios de contabilidad estará destinada al cierre de la misma.

Una mala administración de los recursos de la empresa o ausencia de administración es un fracaso seguro.

Con respecto al financiamiento en el mercado de capitales o mercado de intermediación directa, la decisión de la entrega de los fondos es de absoluta responsabilidad de la persona o empresa que tiene el excedente de liquidez. Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios. Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones. Bancos y Uniones de Crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada. Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Con respecto a la rentabilidad en una entidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Las entidades dedicadas a este sector puedan generar rentabilidad de forma equitativa ya que no son recursos que se soliciten a diario, pero que generan mayor rentabilidad a un periodo más largo.

Con respecto a los tributos la administración tributaria plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que

se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjunto de tributos vigentes en un país en determinada época...” (p.513), el autor hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

De acuerdo a un análisis realizado con el banco BBVA (2016), Perú también tiene margen para dinamizar el mercado automotriz: la penetración vehicular (tenencia de autos por familia) es aún baja, calcula que un 9% de los hogares tiene auto y el 50% se concentra en Lima y en el país se tiene una clase media en expansión. Otras potencialidades para seguir desplegando el sector en Perú serán el desarrollo de nuevos productos financieros y reducción de la informalidad laboral. Todos estos factores, hacen atractivo el desarrollo de negocios en este sector, que viene creciendo a grandes escalas y como miras positivas a mejores oportunidades de negocio.

1.1. Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019?

1.2. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

1.3. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019
- ✓ Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

1.4. Justificación de la investigación

La presente investigación “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”

Se justifica por que busca describir las características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, para poder ayudar a los pequeños empresarios con la toma de decisiones o en todo caso con la oportunidad de potencializar su negocio

Se justifica con la oportunidad de brindar una base metodológica a temas a fines. En un aspecto social, busca la mayor capacitación en temas tributarios y

orientación en los futuros emprendedores, en el aspecto económico; instruye a los futuros empresarios en teoría tributaria y conocimiento en un mercado financiero.

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

2. REVISIÓN LITERARIA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Auditoria

Campos (2013), en su tesis denominada “Servicios del Auditor externo en compilación de estados financieros para una pequeña y mediana empresa”, de Guatemala, para optar el título de contadora pública y auditoria, en sonde sostiene:

El servicio de compilación de estados financieros, es uno de los servicios que enriquece la gama de servicios que puede prestar el auditor en el ámbito de su profesión, sin embargo los propietarios y/o administradores de las empresas, desconocen los beneficios del mismo, derivado a que la labor de los auditores se ha orientado comúnmente, hacia el servicio de auditoría de estados financieros, asesoría legal o asesoría administrativa; lo que, pone en evidencia la importancia de promover este tipo de servicio, cuyo objetivo es diferente al de los servicios indicados, sin embargo los usuarios de la información compilada, derivan de beneficio por el involucramiento del auditor que utiliza su pericia y habilidad contable para realizar este tipo de servicio, utilizando como base la Norma Internacional de Servicios Relacionados (ISRS) de trabajos para compilar información financiera.

Las pequeñas y medianas empresas forman parte importante de la estructura productiva del país, sin embargo tienen limitaciones de carácter técnico y económico que no les permite tener una adecuada administración, esto representa una desventaja para las mismas, derivado a que la administración es realizada por medio de la propia experiencia de los dueños

y estos dedican un número mayor de horas de trabajo, aunque su rendimiento no sea alto; situación que da la oportunidad al auditor de ofrecer el servicio de compilación de estados financieros, toda vez que el costo del mismo es bajo en relación a otros servicios y la participación del mismo da la seguridad a los usuarios, de que el servicio ha sido desempeñado con la debida habilidad y cuidado profesional.

Para prestar el servicio de compilación de estados financiero, el auditor cumple con la Norma Internacional de Servicios Relacionados (ISRS) de trabajos para compilar información financiera que establece normas y proporciona lineamientos sobre las responsabilidades profesionales del auditor; Adicionalmente se asegura de las bases contables que utilizará para la información financiera que va a compilar, para el caso de las pequeñas y medianas empresas el 13 de julio de 2010, el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala publicó en el Diario Oficial de Centro América, la Resolución de la junta directiva, donde acuerda adoptar la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

Tributación

Salcedo (2016), en su tesis denominada “Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria” en donde concluye:

La hipótesis planteada “La carga tributaria que financia al Gobierno Central del Ecuador está recayendo con mayor fuerza al ámbito empresarial, producto de las últimas reformas tributarias realizadas a partir del año 2007”

se cumple en función de que el análisis realizado en la presente tesis permite evidenciar que pasó de un 9% al 14% para el año 2013.

La presión o carga tributaria del Ecuador ha ido incrementándose progresivamente, afectando con mayor fuerza al sector empresarial, por la razón total de tributos recaudados sobre el Producto Interno Bruto. Para evaluar la carga tributaria que soporta una empresa, no es adecuado tomar la presión que implican los impuestos indirectos, ya que estos se terminan trasladando al consumidor final.

De los impuestos directos, el 90% de la recaudación se hace por impuesto a la renta e impuesto a la salida de divisas. Han existido en total once reformas tributarias en el periodo 2007 a 2013, las cuales han incidido sobre las actividades empresariales, entre ellos el diseño del anticipo como impuesto mínimo a partir del 2010, los incentivos del Código de la Producción además de los incrementos por Impuesto a la Salida de Divisas. La razón de carga por impuesto a la renta se elevó luego de la reforma para el año fiscal 2008, luego disminuyó en el 2009, volvió a incrementarse para el 2010 (con la aplicación del anticipo como impuesto mínimo) y prácticamente se mantuvo igual para el año 2011 (reducción de un punto porcentual en la tarifa de impuesto a la renta).

La carga tributaria por ISD pasó de 0.03 puntos porcentuales sobre el ingreso generado en el 2008, a 0.19 puntos en el 2009, 0.33 en el 2010 y 0.35 en el 2011 (periodos en que la tarifa creció de 1% a 2%).

Para el caso de impuestos vehiculares, se puede destacar que la carga ha sido relativamente estable hasta el año 2011. Sin embargo en el 2012 entró en vigencia el impuesto a la contaminación vehicular el cual ha duplicado la

carga como porcentaje del ingreso total de las sociedades. El ratio de carga total, que surge de agregar la carga por impuesto a la renta, salida de divisas e impuestos vehiculares ha crecido en los periodos 2012 y 2013, en este caso impulsado por el incremento del impuesto a la salida de divisas.

Los histogramas desarrollados sugieren que en el 2013 existe un mayor número de empresas que soportan niveles de carga tributaria más altos respecto al año 2012. Al analizar los tamaños de las empresas, se puede observar que la carga tributaria ha incidido de mayor forma en las empresas de tamaño micro, que son las más numerosas y son las que más aumentan la carga tributaria directa.

Financiamiento

Solis (2015), en su tesis denominada “Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014”, en donde sostiene:

El Modelo de Financiamiento de Partidos Políticos vigente en Costa Rica, propicia la inequidad en la contienda por varias razones, a saber:

a) Permite un adelantamiento de la deuda política a los partidos políticos de tan solo un 15% en el caso de las elecciones a presidente y vicepresidentes de la República y diputados a la Asamblea Legislativa y, aún peor, no hay adelantamiento del todo para las elecciones municipales. Este porcentaje es insuficiente para lograr financiar una campaña política.

b) El adelantamiento de la deuda política solamente se hace una vez que los partidos políticos rindan "garantías líquidas suficientes" como garantía del desembolso, lo cual propicia que solo los partidos políticos con

recursos puedan acceder a esta facilidad económica y, por lo general, coincide con partidos tradicionales.

c) El financiamiento estatal solamente es directo; es decir, financia a los partidos políticos mediante dinero y no por contribución indirecta o en especie, que podría incluir, por ejemplo las franjas electorales. Esto entonces impide que partidos políticos nuevos puedan tener oportunidad de darse a conocer; pues el financiamiento está íntimamente ligado al porcentaje de votación que obtuvieron los partidos en las elecciones anteriores.

El aspecto de que el derecho a la deuda política sea exigible ex post y el porcentaje adelantamiento de la deuda política sea tan bajo, ha obligado a los partidos políticos a buscar opciones distintas para financiarse, como el analizado en esta investigación, mediante créditos sindicados y fideicomisos (e incluso los bonos), que ligan los giros de dineros con los resultados de las encuestas realizadas durante la campaña.

En la situación descrita, los fideicomisos se rigen como un instrumento con grandes fortalezas para el financiamiento de los partidos políticos. Entre los aspectos positivos que se pueden resaltar de este mecanismo, se encuentran que: se presenta como una alternativa blindada con tres filtros de control y fiscalización, la participación del sector financiero garantiza transparencia, garantiza liquidez al inicio de la campaña y permite la continuidad del fideicomiso para la administración del dinero por concepto de organización y capacitación de los partidos políticos.

Rentabilidad

Macas & Luna (2010), en su tesis denominada “Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la

empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos "COEXBI S.A" del Cantón Huaquillas en los periodos contables 2008-2009", en donde sostiene:

Los Estados Financieros de la Empresa "COEXBI S.A" presentados al final de cada periodo contable, anteriormente no han sido objeto de Análisis Financiero alguno que les permita conocer en forma representativa la situación económica y financiera de la empresa, y de esta manera tomar los correctivos necesarios.

Los Estados Financieros presentados por la Empresa "COEXBI S.A", no han sido realizados siguiendo los lineamientos de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

La empresa al finalizar el periodo fiscal solo presenta Balance General y Estado de Resultados, mientras que a los estados de Flujo de Efectivo, Evolución del Patrimonio y Costos se le hace caso omiso a su elaboración y presentación. La estructura financiera de la Empresa "COEXBI S.A" en los periodos 2008 y 2009, los cuales fueron objeto de análisis muestran una estabilidad, solvencia y rentabilidad normal que le permite desempeñar sus actividades con total normalidad, evidenciándose que durante los periodos de análisis la empresa si obtuvo utilidad.

La empresa presenta un índice de solidez bajo, porque el grado de participación de los acreedores en la entidad está por encima del patrimonio de la misma.

2.1.2 Antecedentes Latinoamericano

Auditoría

Mamani & Mamani (2014), en su tesis denominada “Auditoría sobre la confiabilidad de la empresa pública productiva Lácteos de Bolivia al 31 de diciembre de 2012, parida 313-productos Agrícolas, pecuarios y forestales” de la ciudad de La Paz, para obtener el título de licenciada, en donde sostiene:

Habiéndose evaluado los registros y Estados Financieros Consolidados del Servicio de Desarrollo de las Empresas Públicas Productivas – SEDEM por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2012, se concluye lo siguiente: \cong Los estados financieros de LACTEOSBOL, presentan información confiable al 31 de diciembre de 2012, de acuerdo con las Normas Básicas del Sistema de Contabilidad Integrada y las Normas Básicas del Sistema de Presupuesto. \cong Se han identificado deficiencias de control interno en la generación y registro de la información en las áreas administrativas las cuales deben ser subsanadas para su posterior seguimiento, ya que esta acción contribuirá al perfeccionamiento de los procedimientos existentes y salvaguardar en forma más efectiva los recursos de la entidad para lograr mayor eficiencia en el desarrollo de las labores administrativas.

Tributación

Salinas (2016), en su tesis denominada “Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja”, en donde sostiene lo siguiente:

La empresa no cuenta con un Reglamento Específico para el desarrollo de las actividades del Área Operativa, todo queda a criterio de la persona encargada de estos procesos.

La empresa no cuenta con procedimientos claros y precisos para desarrollar las actividades, así como tampoco cuenta con delegación de funciones para cada una de las personas que integran la empresa.

No existe un fondo de Caja chica para los gastos menores tomando los valores recaudados de la venta del día para realizar pagos pequeños.

Desde la Existencia Legal de la empresa no se han desarrollado auditorías de manera que le permitan al gerente conocer varios aspectos y tomas medidas correctivas de ser necesario.

La elaboración de procedimientos de control en las actividades que desarrolla la empresa tanto en el ámbito Administrativo, Operacional, Contable y Tributario, han logrado prevenir y neutralizar riesgos, que permitan cumplir a cabalidad con las leyes y regulaciones aplicables a la Estación de Servicios.

Financiamiento

Arias (2015), en su tesis denominada “Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua”, en donde sostiene:

La inversión, el financiamiento y las decisiones gerenciales, tienen un impacto significativo en el crecimiento, desarrollo y éxito de las organizaciones. Es por ello que en el desarrollo de esta investigación, se intentó destacar la importancia que tiene para un Gerente, conocer el efecto que una determinada decisión, puede tener sobre la gente y sobre los resultados financieros de la empresa.

En este sentido, la propuesta de asociación entre empresas manufactureras del sector metalúrgico, en el Estado Aragua, constituye una técnica novedosa de financiamiento que se basa en un nuevo enfoque de la economía moderna, y se ofrece como una alternativa interesante para mantenerse en un mercado, donde adquirir recursos a través de los entes gubernamentales es muy restringido, y los altos costos de un financiamiento por una entidad bancaria, dificultan su acceso.

Aunado a esta realidad, existe un riesgo latente para las empresas, la descapitalización progresiva, dadas las características del contexto inflacionario en el país. Además, la propuesta constituye una fuente de financiamiento que no afecta la liquidez monetaria de la empresa, sino que contrariamente, le permite mantener su capacidad de endeudamiento con otras entidades. Esta modalidad de financiamiento, no es una deuda, sino una manera distinta de hacer negocio.

Cuando el costo de la deuda es mayor a la rentabilidad económica, el financiamiento externo, generará una disminución en la rentabilidad. Por lo antes expuesto, la asociación entre las empresas del sector metalúrgico, constituye un elemento que pudiera convertirse en permanente, al adecuarse a un período difícil en la economía, orientado a alcanzar mayor rentabilidad.

Las debilidades en las organizaciones, generalmente están dentro de ellas, en cuanto a la rotación de recursos humanos, y la falta de conocimiento financiero por parte de los gerentes emprendedores, dueños de negocios. Esta situación puede constituirse en una amenaza, cuando los factores económicos del país se encuentran en constantes cambios y movimientos.

La propuesta de combinar negocios, no significa en este contexto, la unificación para la creación de una nueva entidad económica. Se refiere a la unión de esfuerzos, dirigidos hacia un mismo objetivo, satisfacer al cliente y maximizar las riquezas, para mantenerse en el mercado. Las empresas manufactureras, del sector Metalúrgico, dedicadas a la fabricación de carrocerías, se pueden asociar para aumentar su capacidad de obtener fondos, desarrollar estrategias a través del personal capacitado

Una buena administración debe distinguirse por su creatividad, pues siempre habrá algo que innovar, no solo en productos, sino en estructuras y métodos de dirección.

Rentabilidad

Andrade (2011), en su tesis denominada “La Producción y la Rentabilidad de la empresa de construcciones y Hormigones "ECOHORMIGONES" cia, Ltda., en el año 2010” en donde sostiene:

La empresa está ubicada en un lugar estratégico y fácil para el mejor desarrollo y desempeño del producto ofrecido, ya que la distribución para el manejo de los materiales es eficiente permitiendo tener un buen reparto de los mismos con el suficiente material para la ejecución de las actividades a realizarse.

Existen fallas en el control del uso del material por parte del encargado así como la excesiva producción que originan los desperdicios de este, dando a conocer que no hay un manejo adecuado del material en el momento de la producción, también por la falta de mano de obra, materia prima, maquinaria y recursos económicos, debiendo mejorar estos factores

ya que son muy importantes para la producción y para el crecimiento de la rentabilidad de la empresa.

2.1.3 Antecedentes Nacionales

Auditoría

Barraza (2016), en su tesis denominada “Implementación de la Auditoría interna y su incidencia en las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso "Galería Guizado" SRL. Lima 2015.”, en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote; en donde sostiene:

En la revisión de la literatura pertinente, no se ha encontrado trabajos de implementación entre la Auditoría interna en la gestión de las Micro y pequeñas empresas en el Perú.

Del cuestionario aplicado a los jefes de las áreas, se ha podido evidenciar que en la empresa “Galería Guizado SRL, no tiene una unidad de Auditoría interna, por ende la empresa aún no implementa el sistema de Control Interno, haciendo que las actividades que se realicen dentro de la empresa carezcan de una adecuada supervisión. Asimismo los componentes del Control Interno no están operando eficientemente, pues los resultados encontrados no son favorables y, por lo tanto, requiere de una implementación formal del sistema que asegure el buen uso de los recursos de la asociación civil.

Del cuestionario aplicado al representante legal de la empresa “Galería Guizado SRL, según RCG 458-2008-CG, se ha podido evidenciar que aún no se encuentra implementado el Sistema de Control interno en sus 5 componentes según lo establece el informe COSO, situación que pone en peligro los intereses de la empresa.

Se concluye que la implementación de una auditoría interna incide en la empresa “Galería Guizado SRL, ya que va a servir como instrumento de supervisión en la implementación y ejecución del sistema del control interno, así mismo la empresa “Galería Guizado SRL, pertenece al grupo de las Micro y pequeñas empresas del Perú y a comparación de las demás, cuenta con los recursos necesarios para poder implementarla, pero para ello debe de contar con el personal idóneo que asuma responsabilidades de las funciones asignadas, contar con una estructura organizativa estándar donde se identifiquen los departamentos de acuerdo a su importancia.

Tributación

Egg (2016), en su tesis denominada “La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cría de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015” en donde sostiene:

Los propietarios de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Agropecuario, rubro cría de ganado bovino del distrito de Palcazú, que fueron encuestados, son; en su mayoría, mayores de 51 años de edad; asimismo, la mayor parte de ellos, son de género masculino y se registran con el estado civil de casado. La ocupación dentro de la empresa de la totalidad de los encuestados es la de Gerente o Administrador, la mayoría de ellos, tiene entre 10 a 40 años de permanencia en la empresa y el grado de instrucción de la mayoría es primaria y secundaria completa.

De las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, se establece que la totalidad de ellas son Microempresas, puesto que el total de sus ventas anuales no superan los S/ 592,500.00, además, la mayoría de ellas emplea

solo personal eventual. La mayor parte de las Micro y Pequeñas Empresas encuestadas, tienen de 30 a más años de actividad empresarial. El objetivo de la totalidad de estas empresas, es obtener ganancias, asimismo, la mayoría de ellas reinvierte entre 30% y 50% de sus ventas anuales y posee extensiones de terreno que van desde 200 a 500 has. La mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas que fueron estudiadas, cría Ganado Bovino de carne de la raza Brahman, originaria de la familia Bos Indicus.

La mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, son informales y nunca estuvieron formalizadas, además, los propietarios consideran que los efectos de la formalización son perjudiciales para el desarrollo del negocio, razón por la que creen que la formalización es un gasto y no una inversión. La mayoría de los propietarios encuestados conocen los beneficios de la formalización, pero indican que no se han formalizado por razones como; la ubicación geográfica, el desconocimiento y las altas cargas tributarias que generan disminución de las utilidades, señalan también, que no han recibido capacitación por parte de las entidades del Estado acerca de la formalización empresarial.

La mayor parte de los encuestados, indica que es importante formalizar su negocio y pagar impuestos que contribuyen con el desarrollo del país, sin embargo, no lo hacen, la situación laboral de los trabajadores en la mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas del ámbito de estudio, es con pago en efectivo y sin ningún tipo de vínculo laboral. Finalmente, la mayoría de los propietarios encuestados, se acogería al tipo de empresa; Persona Natural con Negocio, porque piensan que es más sencillo, rápido y menos costoso.

Para la formalización de las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, es importante la presencia del Estado en los aspectos de desarrollo social; como el mejoramiento de las vías de comunicación, la señal telefónica, el desarrollo de programas que promuevan la formalización empresarial, para impulsar estas unidades de negocio en toda su capacidad y contribuir con el desarrollo económico sostenible de la región y del país.

Financiamiento

Suarez (2018), en su tesis denominada “Impactos del financiamiento para las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C”, en donde sostiene:

La tasa de interés es el principal factor que obstaculiza el acceso a un financiamiento a la empresa Negocios del Valle Express S.A.C.

La Mype Negocios del Valle Express S.A.C. puede acceder a los siguientes créditos en el Banco de Crédito del Perú: Línea revolvente de capital de trabajo, pagaré electrónico para pago a proveedores carterizados en el BCP, leasing vehicular, tarjeta de crédito empresarial y línea de sobregiros para desfases puntuales de caja; lo que permitirá que el empresario pueda realizar su actividad comercial con mayor flexibilidad para lograr el crecimiento del negocio de modo que llegue a cumplir los objetivos planteados al inicio de su ejercicio.

El cliente toma la decisión de trabajar con el BCP debido a las condiciones crediticias otorgadas y la variedad de líneas de crédito facilitadas porque le permitiría ordenar su negocio. En primer lugar, la identificación de cómo los fondos son manejados y transferidos a los involucrados (proveedores, planillas y gastos corrientes varios) ya que se le brindó la

asesoría correspondiente para mitigar riesgos. En segundo lugar, el financiamiento del camión lacrado que nació como sugerencia de la Banca con el fin de que se genere un ahorro significativo permitió que la cuenta de activos fijos se haga más fuerte y que mejore el ratio de capital de trabajo.

El financiamiento a través de deuda es una de las herramientas principales que las empresas usan para la estructura de capital. Pese a que muchas empresas opten por utilizar recursos propios, la teoría de selección jerárquica demuestra que muchas no generan los suficientes ingresos para mantenerse o crecer.

Rentabilidad

Vásquez (2015), en donde sostiene “Análisis de la rentabilidad de las únicas para la sostenibilidad de la implementación de un mercado en Mochumí-Lambayaque 2015”, en donde sostiene:

Los objetivos previstos en el presente trabajo de investigación, se cubrieron a través del estudio, análisis e interpretación de la información obtenida, de lo cual se pudo inferir lo siguiente: Las U.N.I.C.A.S. de Mochumí, creadas en el 2007, cuentan con 222 familias aproximadamente, las cuales incrementan su capital mensualmente a través de la compra de acciones. Se dedican exclusivamente a la colocación de préstamos. A la fecha cuentan con 17 U.N.I.C.A.S., de las cuales seleccionaremos 10 (categoría “A” y “A-1”) para implementar un mercado en la ciudad de Mochumí.

Las 10 U.N.I.C.A.S. poseen un capital de S/.350,166.05, del cual disponen para otorgar sus préstamos. El proyecto del mercado requiere una inversión de S/.112,000, los cuales según las proyecciones mostradas se recuperaban en un plazo de 2 años, cuando el mercado se encuentre

posicionado y sea sostenible. Por estos motivos se le plantea la implementación de un mercado, ya que el rubro de comercio genera buenas utilidades y porque la competencia a nivel de mercados es baja (solo existe un mercado en Mochumí, el Mercado Central de Abastos).

2.1.4 Antecedentes Regionales

Auditoría

Vera (2017), en su tesis denominada “Atribución Auditoría financiera y Gestión en las micro y pequeñas empresas de Chincha”, de la ciudad de Ica, donde sostiene:

La auditoría influye en la gestión de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Chincha de forma positiva, debido a una buena aplicación de técnicas de desarrollo y crecimiento. Con esta ejecución las empresas tomadas como muestra fortalecerán su control interno brindando atributos de consistencia y calidad en la información financiera, de esta forma permitirán tomar mejores decisiones a los encargados y gerentes de las empresas. La unión de los estados también incide de forma positiva en cuanto al aspecto de transparencia de la gestión empresarial, lo datos influyen en la toma de decisiones. La mayoría de los encargados y gerentes se han encontrado indecisión en la realización de las auditorías en sus estados financieros a corto y largo plazo.

Tributación

Castillo (2018), en su tesis denominada “Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017”, en donde sostiene:

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped.

Se concluye que Los Gavilanes Hotel SRL, es una empresa formal, con giro de negocio el servicio de alojamiento, estando adscrita al Régimen General del Impuesto a la Renta, tercera categoría, cumpliendo con declarar y pagar sus tributos de acuerdo al cronograma establecido. Cuenta con registro único de contribuyente (RUC) activo y licencia de funcionamiento indeterminada. Respecto a la difusión tributaria y a la fiscalización por SUNAT, se concluye que el autor Fossa (2017) manifiesta que el escaso conocimiento de los empresarios genera que se lleve a cabo la evasión tributaria como por ejemplo no haber terminado el colegio o no tener algún estudio superior culminado. Para continuar al momento de pertenecer un hospedaje al régimen general y el empresario no tiene los conocimientos necesarios para saber que puede estar en un régimen distinto en el cual pueda declarar y/o pagar tributos en menor cantidad por lo tanto el monto les resulta demasiado elevado y optan por evadir tributos. Para culminar, el no tener conocimiento alguno o un conocimiento muy escaso con respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las

consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad

Financiamiento

Alviz (2014), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-estudio contable, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013”, en donde sostiene:

El 100% de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 88% son del sexo masculino; el 100% tiene grado de instrucción superior universitaria completa.

El 94% tienen entre cinco a más de diez años en el rubro empresarial; el 59% posee entre dos a más de tres trabajadores permanentes, el 53% posee entre dos a más de tres trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Micro y pequeñas empresas fue por obtención de ganancias.

El 82% manifestaron que el tipo de financiamiento es propio; el 67% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de las entidades bancarias; en el año 2012 el 66% manifestaron que obtuvieron el crédito financiero del Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2012 el 100% de los créditos solicitado fueron corto plazo; en el año 2013 el 100% manifestaron que el crédito obtenido fue del Banco de Crédito, Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2013 el 67% manifestaron que los créditos solicitados fueron a largo plazo; el 67% de los representantes legales

encuestados que recibieron créditos en los años 2012 y 2013, invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local y el 3% en capital de trabajo.

El 82% de los representantes legales encuestados no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 59% de los representantes legales encuestados no precisa si la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 94% manifestó que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los dos últimos años

Rentabilidad

Siccha (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017”, en donde sostiene lo siguiente:

El 36% es SI, 64% es NO, Recibió Ud. capacitación para el otorgamiento del crédito financiero, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha

El 8% es Inversión Crédito, 12% es Manejo Empresarial, 28% es Adm. Recursos Humanos, 40% es Marketing Empresarial, 12% es Otros, Tipo de cursos participó Ud. En la empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 60% es 2016, 40% es 2017, Año que recibió Ud. capacitación, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 68% es SI, 32% es NO, Considera Ud. que la capacitación como empresario es una inversión, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha.

El 76% es SI, 24% es NO, El micro crédito financiero que obtuvo contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de su empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 44% es SI, 56% es NO, Considera Ud. Que la capacitación hacia usted y su personal mejoro la rentabilidad en su empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 52% es SI, 48% es NO, Considera que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los 2 últimos años, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha

El 52% es Capital de trabajo, 48% es Mejoramiento y/o ampliación local, Como fue invertido crédito invertido en la empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha.

2.1.5 Antecedentes Locales

Auditoría

Se ha indagado en la biblioteca municipal, hemeroteca de la Universidad Nacional de Ucayali, Universidad Alas Peruanas, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y Universidad Privada de Pucallpa, no encontrándose dichos antecedentes.

Tributación

Abanto , Huanuco & Ottos (2018), en su tesis denominada “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación.

Se determinó que la educación tributaria desde el nivel inicial es fundamental para establecer una cultura tributaria, con la finalidad de obtener mayor recaudación de manera voluntaria por el contribuyente, y así mejorar la conciencia tributaria que es escasa en la actualidad.

Se evidencio en el presente trabajo de investigación que los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016, tienen conocimiento de tributación, pero carecen de conciencia tributaria al momento de cumplir sus obligaciones, una de las causas más relevantes viene a ser el mal manejo de la distribución de los recursos por parte de gobierno y esto les genera desconfianza, y como consecuencia el desinterés al momento de tributar.

Financiamiento

Guerrero (2017), en su tesis denominada “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015”, en donde sostiene lo siguiente:

Se ha concluido en forma general de acuerdo a los resultados y conclusiones recogidos de los antecedentes que el financiamiento influye positivamente en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, ya que gracias al financiamiento obtenido se mejoró la rentabilidad de las empresas que se mencionan en los antecedentes, excepto en un antecedente

en el cual no se precisa que el financiamiento haya mejorado la rentabilidad de las empresas que ha encuestado.

Así mismo, todos los autores afirman que las MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS obtuvieron financiamiento en entidades no bancarias, un autor afirma que dicho financiamiento fue invertido en la compra de mercadería de alta demanda y otro autor dijo que fue invertido en capital de trabajo, los demás autores no mencionan en que fue invertido el financiamiento obtenido, por otro lado, todos los autores aseguraron que los microempresarios prefieren financiarse en entidades no bancarias, porque estas le brindan mayores facilidades de acceso a créditos.

De acuerdo a los resultados y conclusiones de los diferentes autores presentados en los antecedentes y los resultados del caso, concluyo que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa comercial DECORACIONES PARAISO E.I.R.L. de Chimbote ha influenciado positivamente la rentabilidad de dichas empresas, porque ha ayudado a aumentar la rentabilidad de estas empresas; esto debido a que el financiamiento le permite a las empresas continuar con sus actividades comerciales, comprar mercadería que al ser vendidas van a incrementar sus niveles de rentabilidad, cabe mencionar también que gracias al financiamiento las micro y pequeñas empresas pueden permanecer en el mercado y así competir con las medianas y grandes empresas, sin embargo, los microempresarios deben recordar que antes de pedir y/u obtener un crédito deben evaluar bien en qué será utilizado o invertido el crédito, así también, deben buscar mucha información en diferentes entidades

financieras para que así puedan elegir la entidad que más beneficios les ofrezcan y sobre todo elegir la que menos tasa de interés (TEA) le cobre.

Rentabilidad

Cabrera (2015), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yarinacocha 2015” en donde sostiene:

El 90% de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene grado de instrucción secundaria incompleta.

El 70% tienen de tres cinco a siete años en el rubro empresarial; el 100% posee más de tres trabajadores permanentes, el 70% no posee trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Micro y pequeñas empresas fue por subsistencia.

El 70% manifestó que recibió más de cuatro capacitaciones en los últimos años; el 70% de los representantes legales encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación; el 80% declararon que sí consideran que la capacitación como una inversión; el 90% declararon que si consideran a la capacitación relevante para sus empresas; el 60% de los representantes legales encuestados precisaron que sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría de la auditoría

La Auditoría es el examen crítico que realiza el licenciado en Contaduría o contador independiente, de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una entidad, basados en principios de contabilidad, normas, técnicas y procedimientos específicos con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera.

Machado (2009), el auditor puede ser visto como un árbitro que determinará la consistencia de los estados financieros elaborados por el agente, teniendo en cuenta reglas específicas de la contabilidad. Las relaciones entre el principal y el agente operan con base en la lealtad y en la confianza, de tal manera que el auditor es visto como un agente que verifica las acciones de otro agente en un contexto de minimización de costes del principal. Sin embargo, la teoría de la agencia como explicativa de la auditoría se confunde, según Lee, con la teoría de la decisión y con la teoría de la información.

Según Sierra (2003), la auditoría financiera 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 expresan la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y del resultado de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados en el periodo examinado

2.2.2 Teoría de la tributación

Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjunto de tributos vigentes en un país en determinada época...” el autor

hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

Limitación espacial; el sistema tributario debe estudiarse en relación a un país concreto. Pueden existir sistemas tributarios semejantes en varios países, pero siempre existen peculiaridades nacionales. Cada conjunto de tributos es el resultado de las instituciones jurídicas y políticas de un país, de su estructura social, de la magnitud de sus recursos, de la forma de distribución de ingresos, de su sistema económico, etc.

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Existen tres clases principales de tributos. Los impuestos, como el IRPF o el IVA, son exigidos por el Estado sin que exista ninguna contraprestación específica. Las contribuciones, como el IBI, se dan cuando se produce un aumento en el valor de un determinado bien como contraprestación de una obra o servicio público. Finalmente, las tasas son tributos que se exigen para el aprovechamiento privativo de un dominio o servicio público

La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere

2.2.3 Teoría del financiamiento

Según Ortega (2002), define a la finanza como la disciplina que, mediante el auxilio de otras, tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad

Según Ochoa (2002), la define como la rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales como en activos financieros y con la administración de los mismos.

Un activo financiero por otra parte constituye el derecho a cobrar una cuenta en el futuro. En el caso de las empresas se puede pensar en una cuenta o documento por cobrar; para las personas físicas, un activo financiero puede ser un documento que compara una inversión a plazo en una institución bancaria y que producirá un flujo de efectivo en el futuro.

El estudio de las finanzas está muy vinculado con otras disciplinas. Como rama de la Economía, toma de esta los principios relativos a la asignación de recursos, pero se enfoca especialmente en los recursos financieros y se basa en la utilización de la información financiera que es producto de la contabilidad y en indicadores macroeconómicos como tasas de interés, tasa de Inflación Crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), etcétera y también utiliza herramientas de la estadística y las matemáticas

El Sistema Financiero o mercado de dinero está compuesto, a su vez, por dos mercados: el mercado financiero y el mercado de capitales. Lo que realmente diferencia a estos mercados, es la forma como se canalizan los recursos entre los que tienen excedentes y los que los necesitan.

El mercado financiero también es llamado mercado de intermediación indirecta, porque los fondos se movilizan desde los que los tienen a los que los requieren, a través de instituciones financieras (bancos, cajas municipales, entre otras) y son estas las que deciden a quién entregar los fondos en calidad de préstamo.

En el mercado de capitales o mercado de intermediación directa, a diferencia del mercado anterior, la decisión de la entrega de los fondos es de absoluta responsabilidad de la persona o empresa que tiene el excedente de liquidez.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir, mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros.

Según Zamora (2011), la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

2.2.5 Estudios contables

Según Pérez & Merino (2013), gracias a los contables, las empresas cuentan con la información necesaria para la toma de decisiones. Los balances que llevan los contables permiten realizar presupuestos o someterse a auditorías por parte de terceros (obligatorias en ciertos casos). Los

directivos de las compañías, por otra parte, consultan a los contables para saber el estado financiero de la organización (nivel de deuda, ingresos, etc.).

La auditoría contable podemos determinar que es el conjunto de datos que reflejan el análisis al que se han sometido los distintos estados contables de una entidad concreta. Ello ha sido realizado por el mencionado contable y tiene como objetivo el poder determinar, entre otras cosas, si se han llevado a cabo o no según lo que establece la legislación de país pertinente.

La inspección, el análisis de movimientos o el estudio general son algunas de las técnicas que se llevan a cabo para acometer la realización de esta mencionada auditoría.

Una buena asesoría contable te brinda la posibilidad de tomar decisiones acertadas desde el puesto de vista económico de la empresa, en cuanto a, la suma de nuevos accionistas, la venta de acciones e incluso la liquidación a tiempo de la empresa antes que la misma produzca más pérdidas, si tienes buena y segura información contable tienes el poder en tus manos

2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Ley 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. El 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano la Ley N° 30056, la misma que incorpora importantes modificaciones a diversas leyes en el ámbito tributario, laboral y otras disposiciones legales de carácter general, bajo el esquema siguiente:

- Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial.

- Medidas para la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV. ∞ Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura.

Para incorporarse a este régimen las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

2.3 Marco conceptual

Servicio

Es un conjunto de actividades que buscan satisfacer las necesidades de un cliente. Los servicios incluyen una diversidad de actividades que se pueden planificar desempeñadas por un gran número de personas (funcionarios, empleados, empresarios) que trabajan para el estado (servicios públicos) o para empresas particulares (servicios privados);

Financiamiento

El término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo.

Marketing

Esta disciplina se responsabiliza de estudiar el comportamiento de los mercados y de las necesidades de los consumidores. Analiza la gestión comercial de las compañías con la finalidad de atraer, captar, retener y fidelizar a los clientes finales a través de la satisfacción de sus deseos y resolución de sus problemas.

Mercado

Es un conjunto de transacciones de procesos o intercambio de bienes o servicios entre individuos. El mercado no hace referencia directa al lucro o a las empresas, sino simplemente al acuerdo mutuo en el marco de las transacciones. Estas pueden tener como partícipes a individuos, empresas, cooperativas, entre otros. El mercado contiene usuarios en busca de recursos insuficientes en relación a las necesidades ilimitadas.

3. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó un proceso estadístico e instrumento de medición. Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997), la investigación cuantitativa usa la recolección, con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación fue de nivel descriptivo Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador fue describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscaron especificar las propiedades importantes de individuos, grupos, -comunidades o cualquier otra

anomalía que sea sometido a observaciones. Midieron y evaluaron diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar.

Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto fue un estudio descriptivo ya que se seleccionaron una serie de cuestiones y se medirán cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M  O

Donde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo

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

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

Retrospectivo: En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo: En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población estuvo conformada por 25 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

3.2.2 Muestra

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto, para la muestra se contó con 25 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

3.3 Definición y operacionalización

variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición:
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional y/o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o fiscales. Se muestra los rasgos de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoria	Nominal Si no
		Conoce algo referente a la auditoria	Nominal Si no
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	Nominal Si no
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si no
		A donde audio para obtener una auditoria	Nominal Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoria	Nominal Sociedades de auditoria Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal Si no
		Se revisan y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal Si no
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal Si no
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal Si no
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si no
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Nominal Si no
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal Si no
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa	Nominal Si no
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal Si no
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Solicito crédito	Nominal Si no
		Recibió crédito	Nominal Si no
		Monto del crédito solicitado	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		El redito fue oportuno	Nominal Si no
		Monto del crédito suficiente	Nominal Si no
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal Si No

Fuente Ochavano (2019)

3.4 Técnicas e instrumentos

3.4.1 Técnica

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas.

3.4.2 Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados

3.5 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.6 Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA				
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Edad Sexo	TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS		
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.							Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056
					Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019	Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 25 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019		
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019	Auditoría	Características					Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	
					Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Conoce algo referente a la auditoría	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
		Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas							

		servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.			A donde acudió para obtener una Auditoría				
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019			A donde acudiría para obtener una Auditoría				
			Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal: Si No		
			Finanza		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa		Nominal: Si No		
			Rentabilidad		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos		Nominal: Si No		
					Están los libros de Contabilidad al día		Nominal: Si No		
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo		Nominal: Si No		
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		Nominal: Si No		
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal: Si No		
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		Nominal: Si No		
			Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.						

					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No	

3.7 Principios éticos

Koepsell y Ruíz (2015), los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general.

3.7.1 Respeto por la personas

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

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

3.7.2 Beneficencia

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

3.7.3 Justicia

Según Kelsen (2014), la justicia es una característica posible pero no necesaria del orden social. Para que haya orden social no es imprescindible la justicia.

Kelsen afirmaba: “En tanto la justicia es una exigencia de la moral, la relación entre moral y derecho queda comprendida en la relación entre justicia y Derecho”. Un hombre será considerado justo para el orden social cuando sus actos concuerden con el orden social que se haya considerado justo.

La justicia depende de los valores de la sociedad y de las creencias individuales de cada persona, el concepto tiene su origen en el término latino "iustitia" y permite denominar a la virtud cardinal que supone a la inclinación de otorgar a cada uno aquello que le pertenece o le concierne. Puede entenderse como justicia lo que debe hacerse de acuerdo a lo razonable, lo equitativo o lo indicado por el derecho

Kelsen sostuvo que no hay justicia, si se aparta de la adhesión estricta a las normas de la ley. Igualmente afirmaba que "Privar a los demás de sus derechos, no puede ser un contenido de la justicia".

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 Resultados

4.1.1 Respecto a los representantes

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30	23	92,0
	De 31 a 50	1	4,0
	De 51 a más	1	4,0
	Total	25	100,0

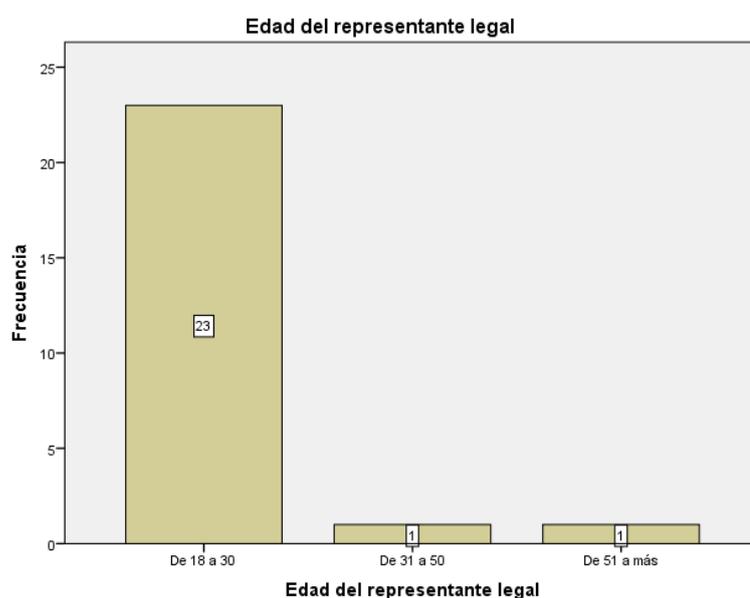


Figura 1: Edad de los representantes legales de la empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 1 de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 92% (23) tienen de 18 a 30 años.

Tabla 2: Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	16	64,0
	Femenino	9	36,0
	Total	25	100,0

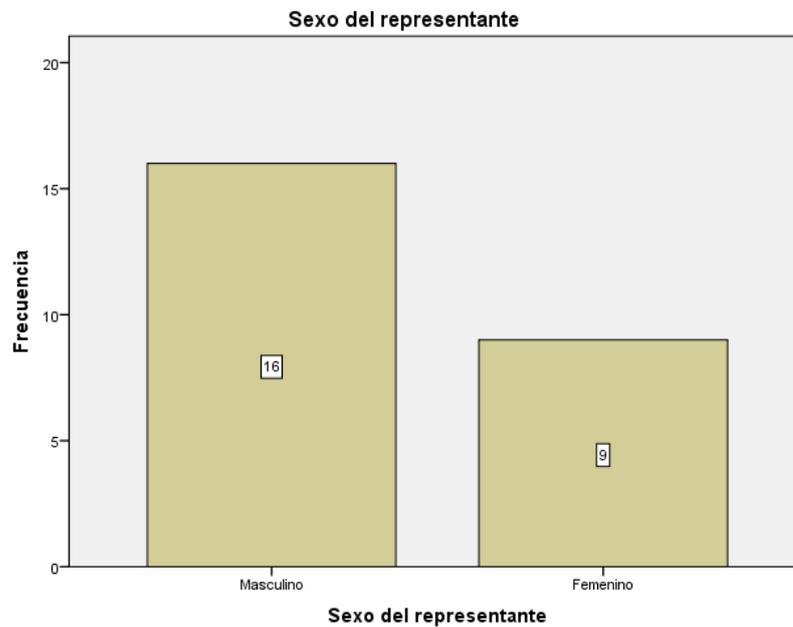


Figura 2: Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 2 el 36% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 64% (16) son del sexo masculino

Tabla 3: Grado de instrucción de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Superior universitaria completa	12	48,0
	Superior universitaria incompleta	1	4,0
	Superior no universitaria completa	12	48,0
	Total	25	100,0

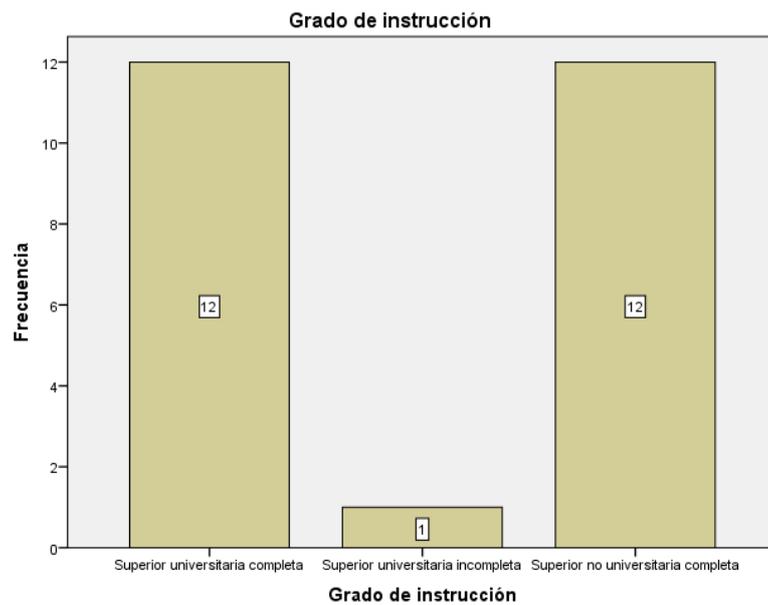


Figura 3: Grado de instrucción de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 3 el 48% (12) de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se encuentran con estudios superior universitaria completa.

4.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

Tabla 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	21	84,0
	De 11 a 20 años	4	16,0
	Total	25	100,0

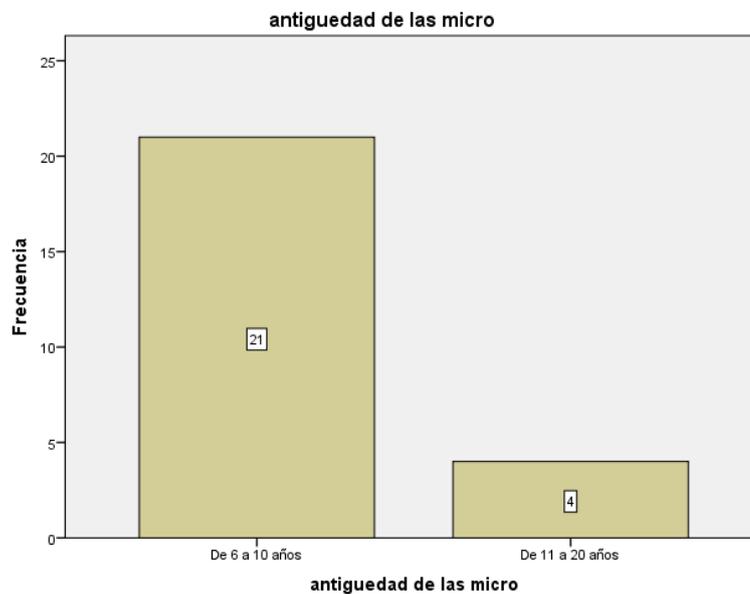


Figura 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 4 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que un 84% (21) tienen de 6 a 10 años; el 16% (04) tienen de 11 a 20 años

4.1.3 Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

Tabla 5: Deseo de una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	96,0
	No	1	4,0
	Total	25	100,0

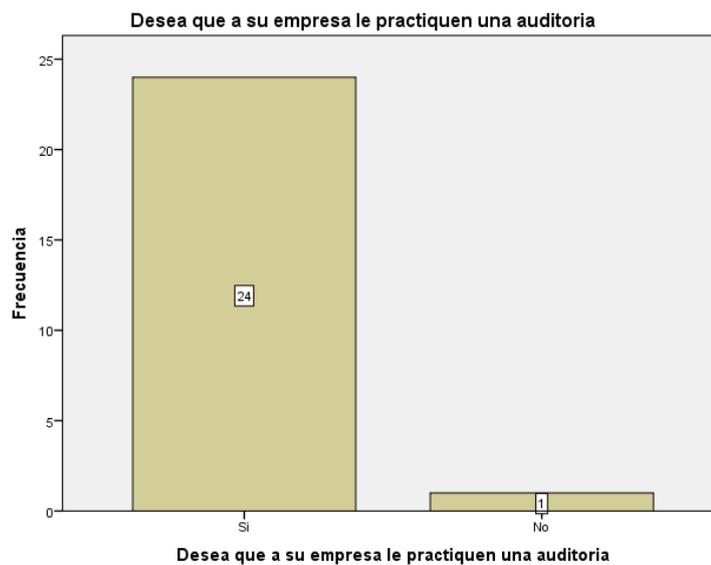


Figura 5: Deseo de una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 5 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que un 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoría,

Tabla 6: Conoce algo referente a la auditoria

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	88,0
	No	3	12,0
	Total	25	100,0

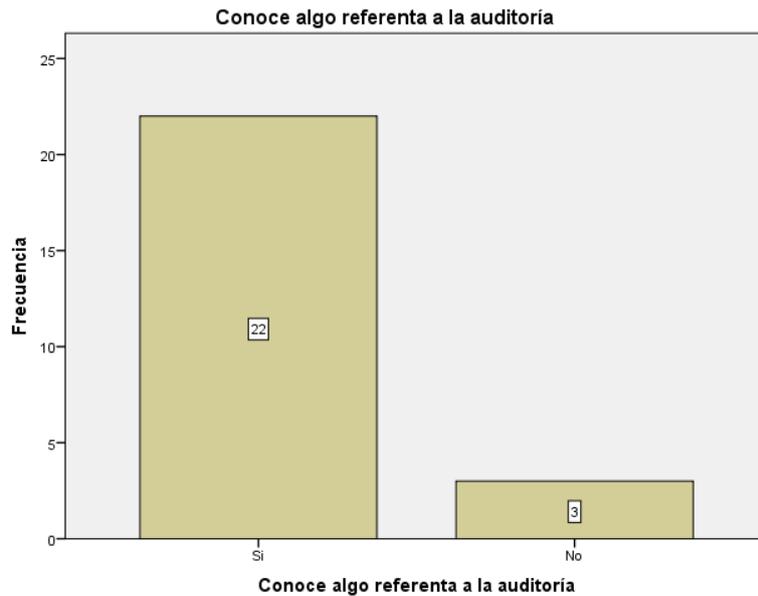


Figura 6: Conoce algo referente a la auditoria

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) conoce algo referente a la auditoria; el 12% (03) no conoce algo referente a la auditoria

Tabla 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoria a las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	80,0
	No	5	20,0
	Total	25	100,0

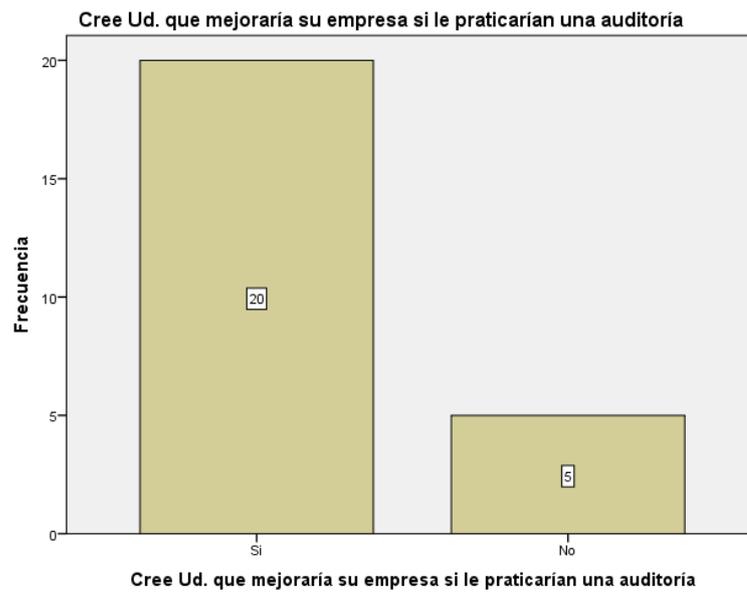


Figura 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoria a las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 7 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que un 80% (20) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, el 20% (05) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria

Tabla 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	76,0
	No	6	24,0
	Total	25	100,0

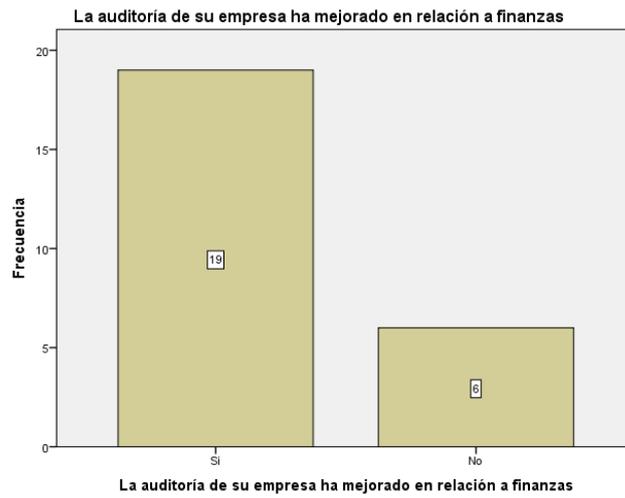


Figura 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 8 de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se establece que el 76% (19) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 24% (06) no considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

Tabla 9: A donde acudió para obtener una auditoría

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	21	84,0
	Persona Natural	4	16,0
	Total	25	100,0

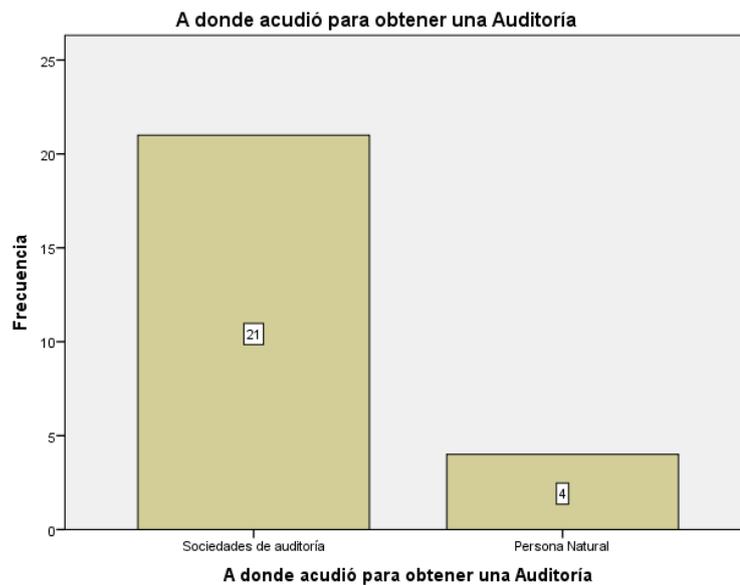


Figura 9: A donde acudió para obtener una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 9 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que un 84% (21) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 16% (04) acudió a una persona natural para obtener una.

Tabla 10: A donde acudiría para obtener una auditoría

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	21	84,0
	Persona Natural	4	16,0
	Total	25	100,0

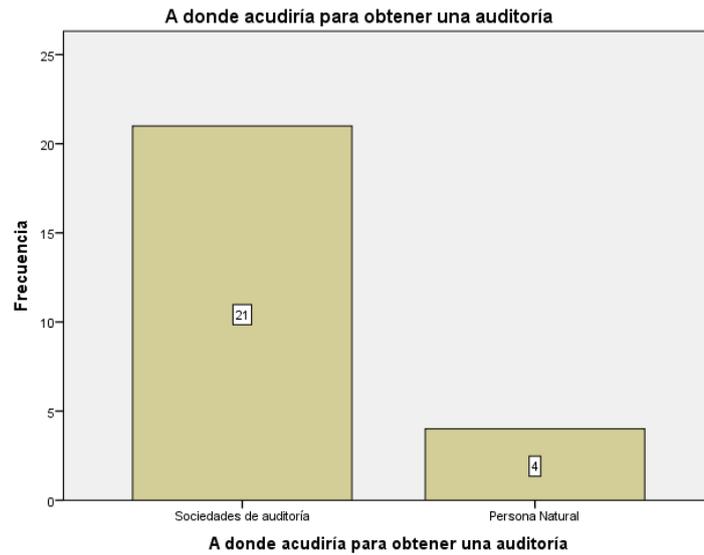


Figura 10: A donde acudiría para obtener una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 10 de las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una, el 16% (04) acudiría a una persona natural para obtener una

Tabla 11: Capacitación sobre auditoria para las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	92,0
	No	2	8,0
	Total	25	100,0

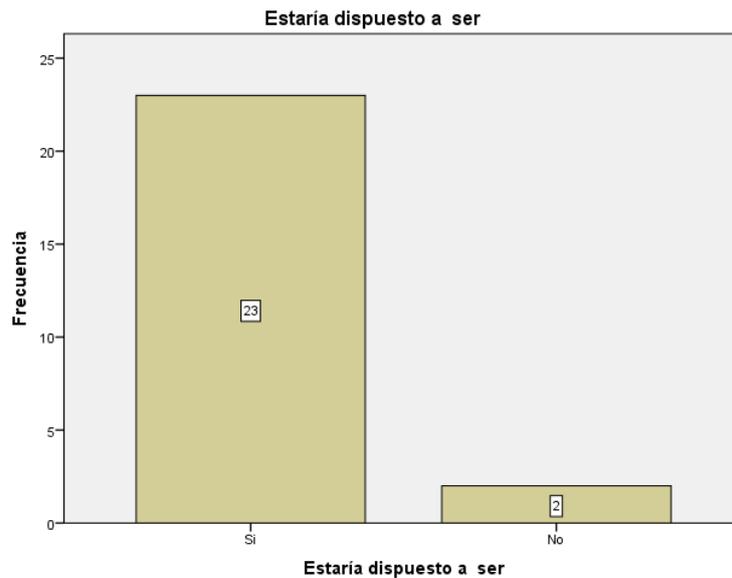


Figura 11: Capacitación sobre auditoria para las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 11 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que un 92% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 8% (02) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria.

4.1.4 Respecto a los tributos

Tabla 12: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	56,0
	No	11	44,0
	Total	25	100,0

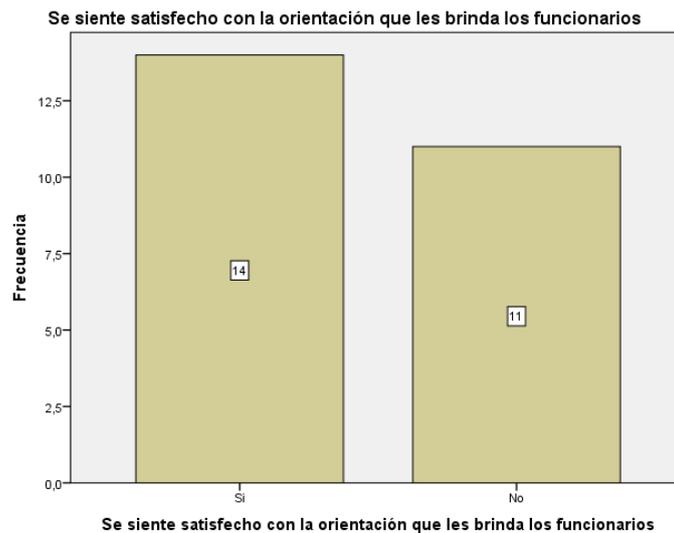


Figura 12: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 12 de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 13: Se revisan y controlan los libros de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	84,0
	No	4	16,0
	Total	25	100,0

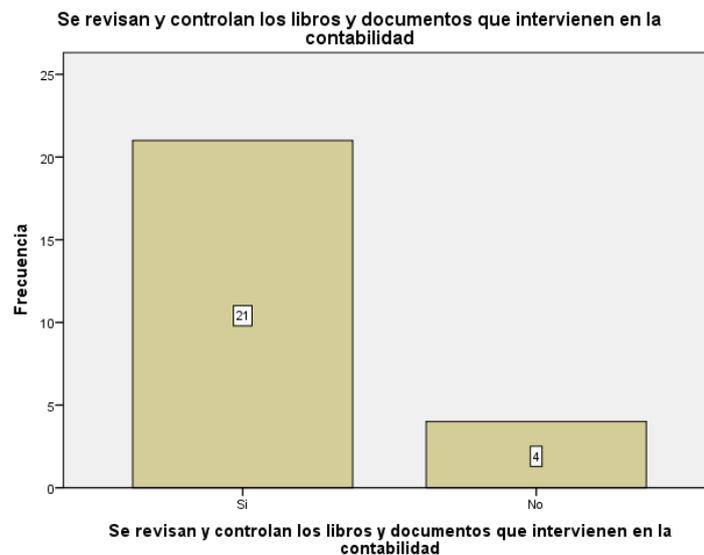


Figura 13: Se revisan y controlan los libros de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 13 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 84% (21) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

Tabla 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	92,0
	No	2	8,0
	Total	25	100,0

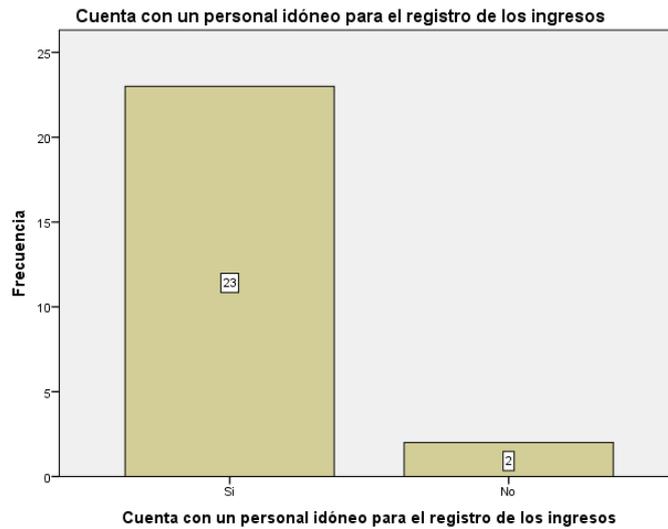


Figura 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 14 de las microempresas encuestadas, se establece que el 92% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 15: Libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	96,0
	No	1	4,0
	Total	25	100,0

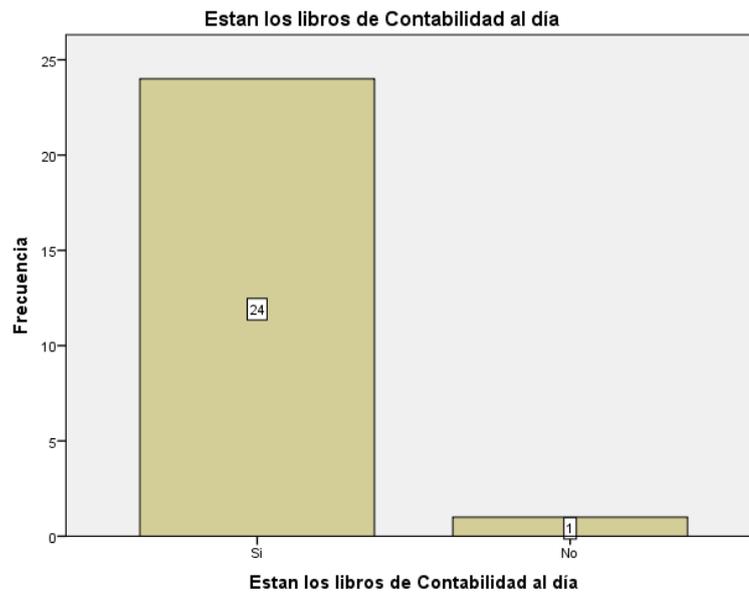


Figura 15: Libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 15 de las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que los libros de contabilidad están al día, el 4% (01) considera que los libros de contabilidad no están al día

Tabla 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	88,0
	No	3	12,0
	Total	25	100,0

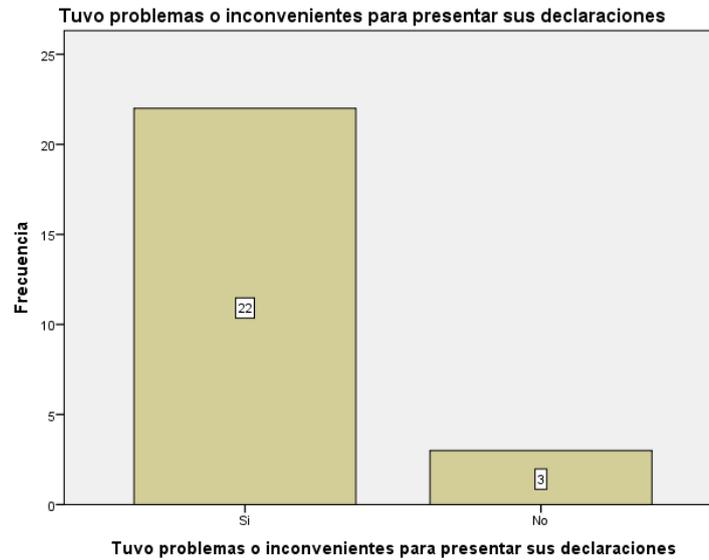


Figura 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 16 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 88% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	80,0
	No	5	20,0
	Total	25	100,0

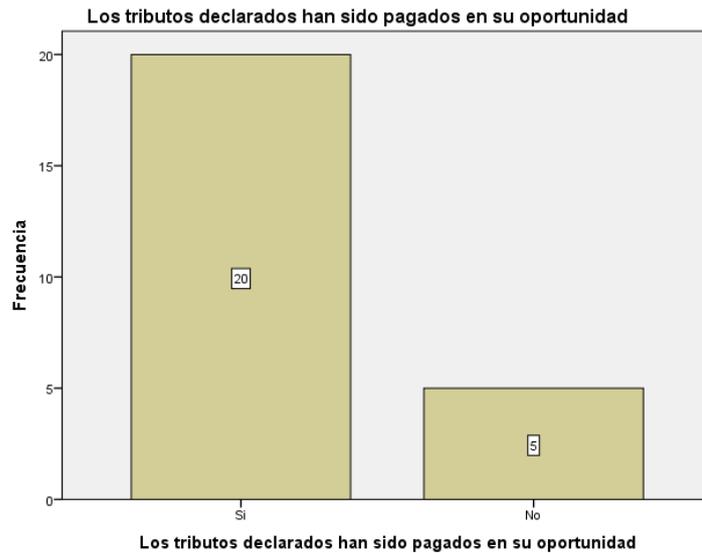


Figura 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 17 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 18: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	48,0
	No	13	52,0
	Total	25	100,0

Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto

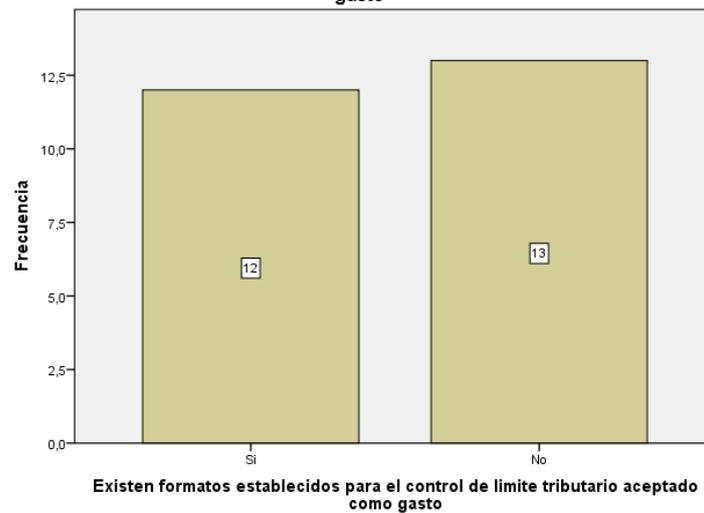


Figura 18: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 18 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 48% (12) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

Tabla 19: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	84,0
	No	4	16,0
	Total	25	100,0

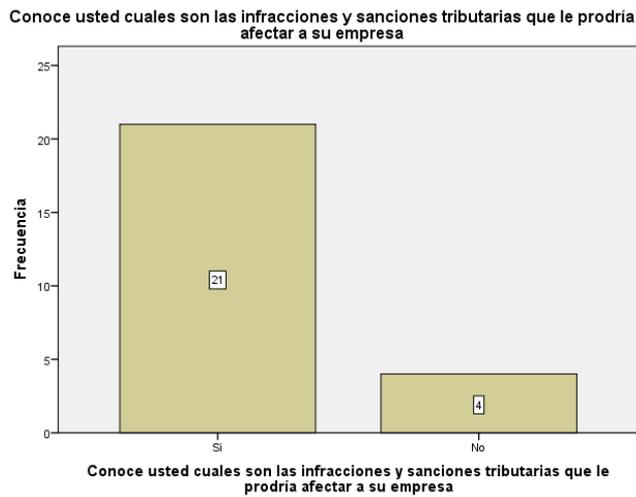


Figura 19: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 19 de las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) afirman que conocen las infracciones y sanciones que le podrían afectar a su empresa.

Tabla 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	76,0
	No	6	24,0
	Total	25	100,0

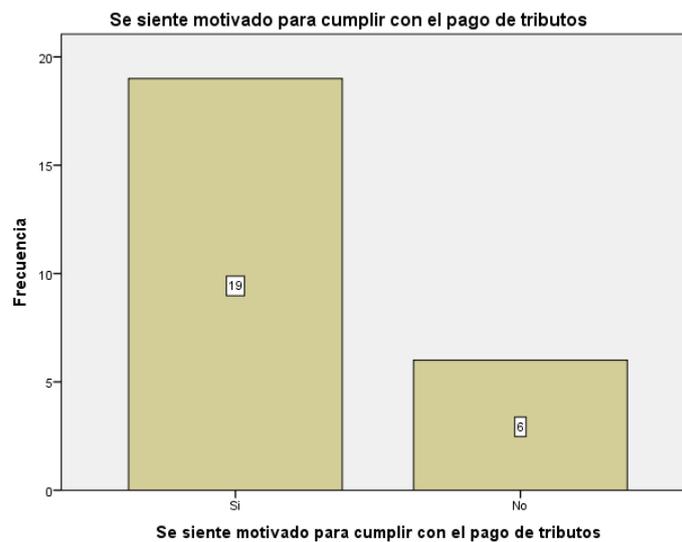


Figura 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 20 de las microempresas encuestadas, se establece que el 76% (19) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.

Tabla 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	84,0
	No	4	16,0
	Total	25	100,0

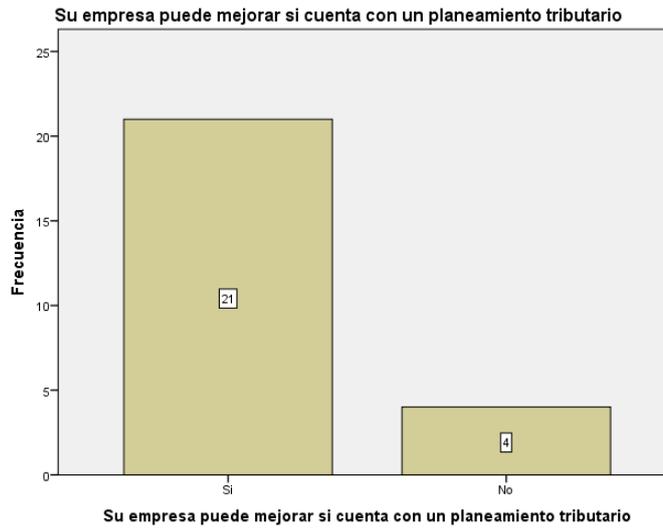


Figura 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 21 de las microempresas encuestadas, se establece que el 84% (21) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

4.1.5 Respecto a las finanzas

Tabla 22: Solicito crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	80,0
	No	5	20,0
	Total	25	100,0

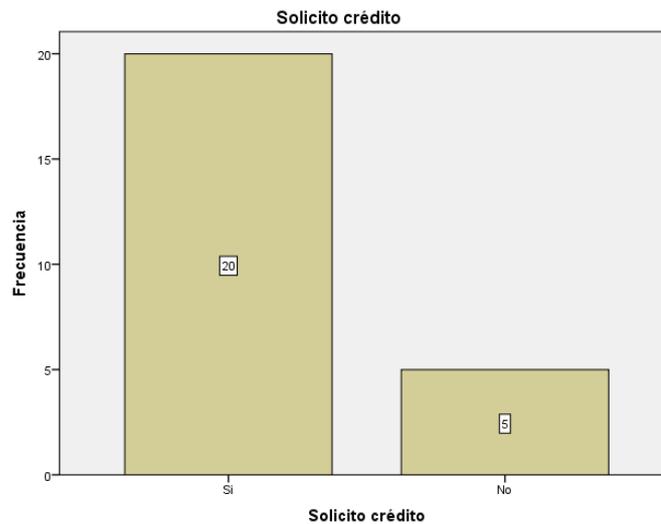


Figura 22: Solicito crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 22 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, el 20% (05) no solicitaron crédito

Tabla 23: Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019, recibió crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	76,0
	No	6	24,0
	Total	25	100,0

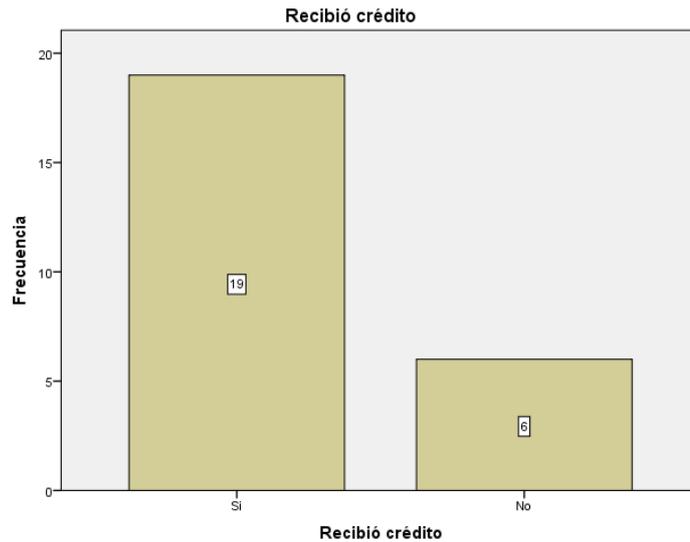


Figura 23: Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019, recibió crédito

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 23 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 76% (19) recibieron el crédito, el 24% (06) no recibieron el crédito

Tabla 24: Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 1,000	1	4,0
	Más de 5,000	7	28,0
	Más de 10,000	11	44,0
	No hubo préstamo	6	24,0
	Total	25	100,0

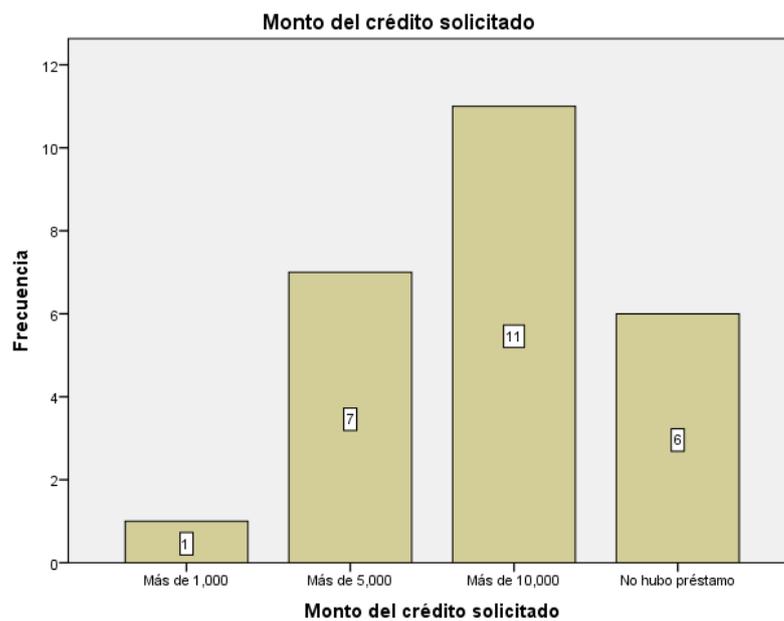


Figura 24: Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 24 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 44% (11) solicitaron un monto de 10,000, el 24% (06) consideran que no hubo préstamo

Tabla 25: Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000	4	16,0
	Más de 10,000	15	60,0
	No hubo préstamo	6	24,0
	Total	25	100,0

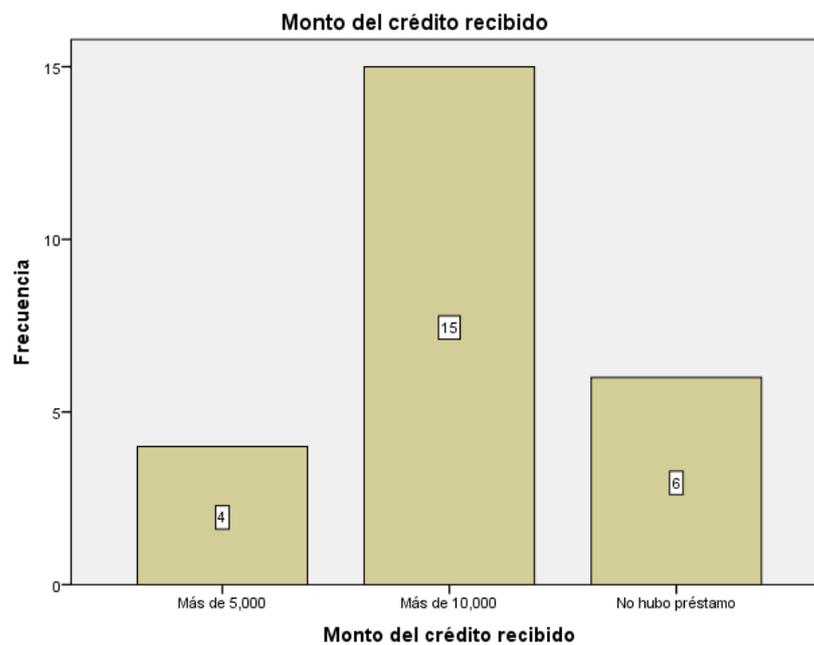


Figura 25: Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 25 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60% (15) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 24% (06) afirman no hubo préstamo

Tabla 26: Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	14	56,0
	No bancaria	11	44,0
	Total	25	100,0

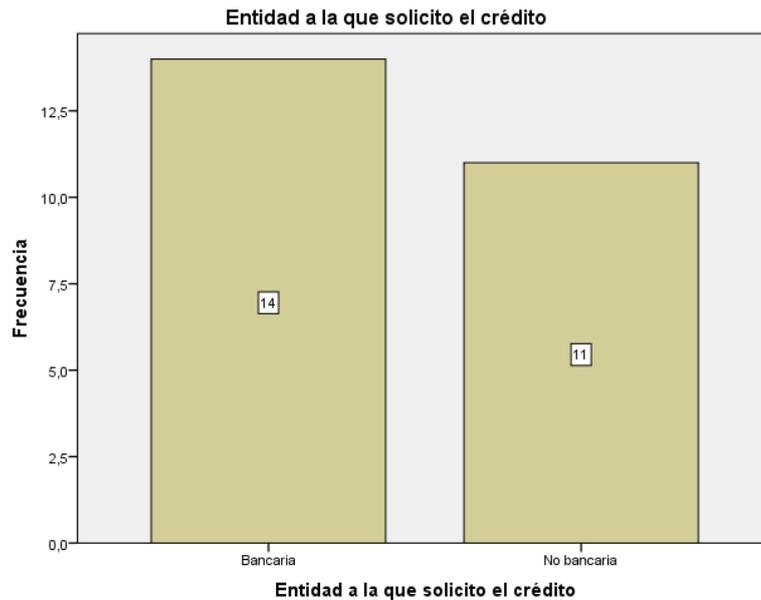


Figura 26: Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 26 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 44% (11) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria

Tabla 27: Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	36,0
	No bancaria	16	64,0
	Total	25	100,0

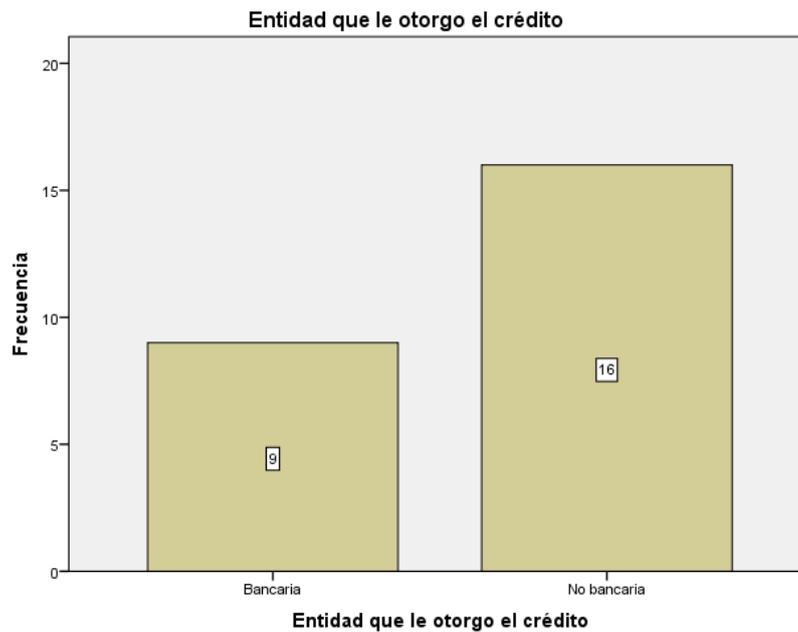


Figura 27: Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 27 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 36% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 64% (16) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito

Tabla 28: Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% mensual	6	24,0
	3% mensual	1	4,0
	Más de 3% mensual	12	48,0
	No hubo préstamo	6	24,0
	Total	25	100,0

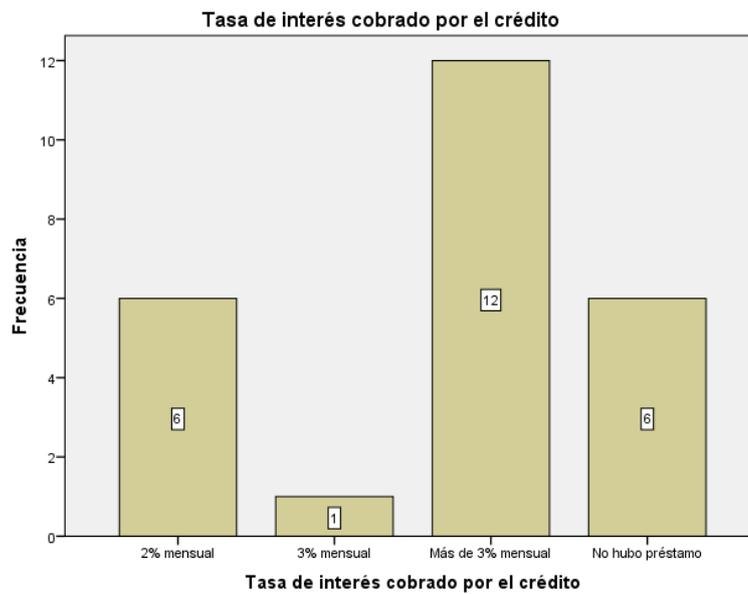


Figura 28: Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 28 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 48% (12) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 24% (06) no hubo préstamo

Tabla 29: El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	72,0
	No	7	28,0
	Total	25	100,0

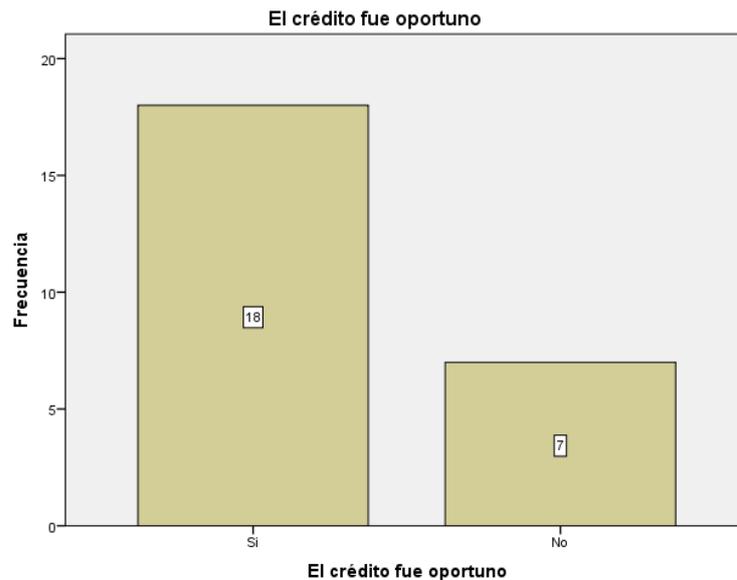


Figura 29: El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 29 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 72% (18) consideran que el crédito fue oportuno, el 28% (07) consideran que el crédito no fue oportuno

Tabla 30: Monto del crédito suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	72,0
	No	7	28,0
	Total	25	100,0

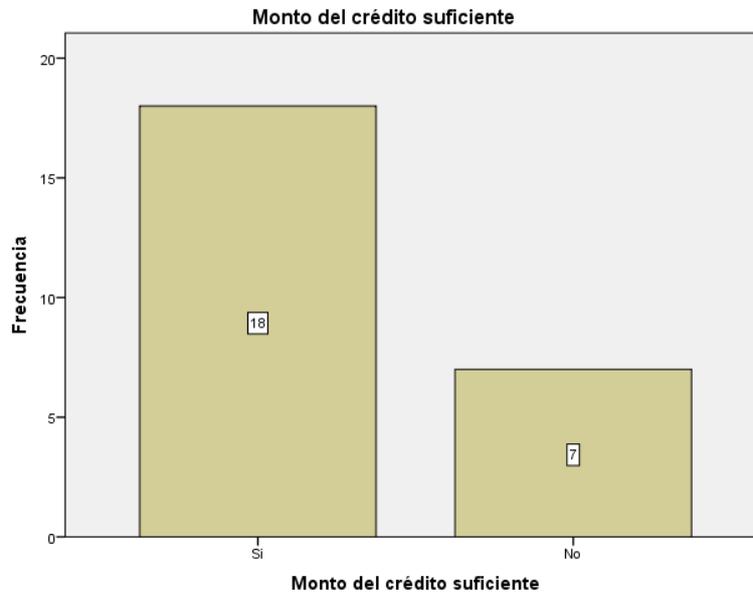


Figura 30: Monto del crédito suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 30 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 28% (07) considera que el monto del crédito no fue suficiente

Tabla 31: Cree que el financiamiento mejora las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	96,0
	No	1	4,0
	Total	25	100,0

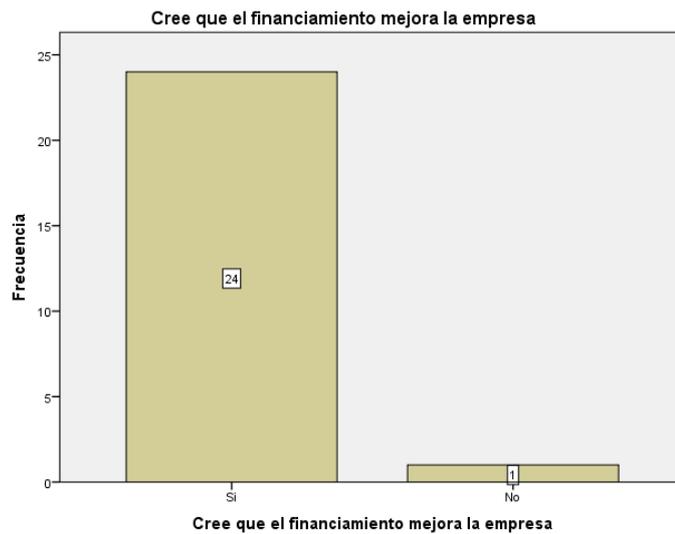


Figura 31: Cree que el financiamiento mejora las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 31 de las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 4% (01) no cree que el financiamiento mejora la empresa

4.1.6 Respecto a la rentabilidad

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	88,0
	No	3	12,0
	Total	25	100,0

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

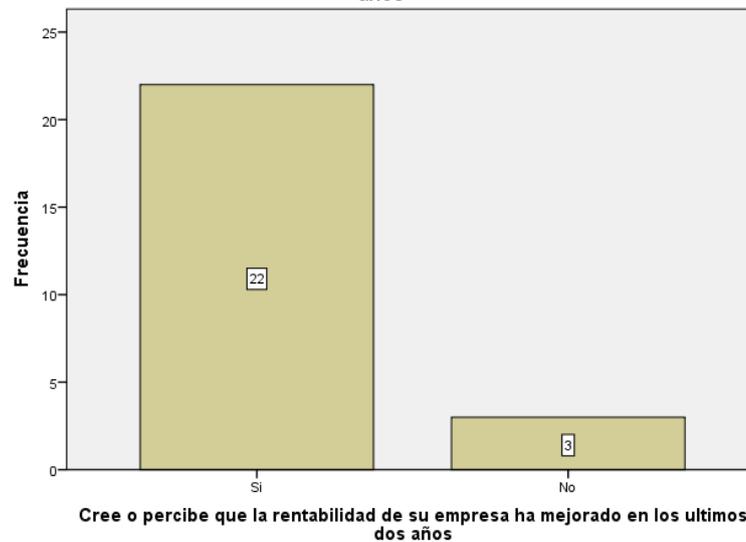


Figura 32: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 12% (03) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	88,0
	No	3	12,0
	Total	25	100,0

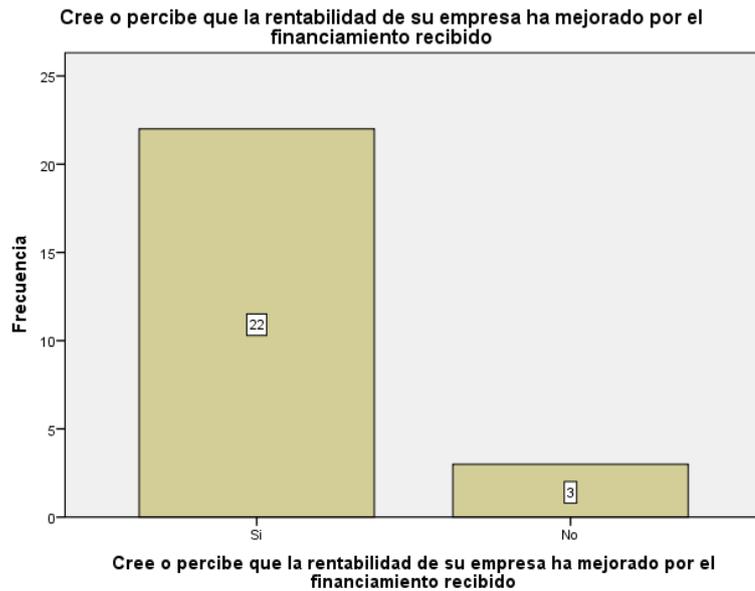


Figura 33: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 33 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 88% (22) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 12% (03) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	88,0
	No	3	12,0
	Total	25	100,0

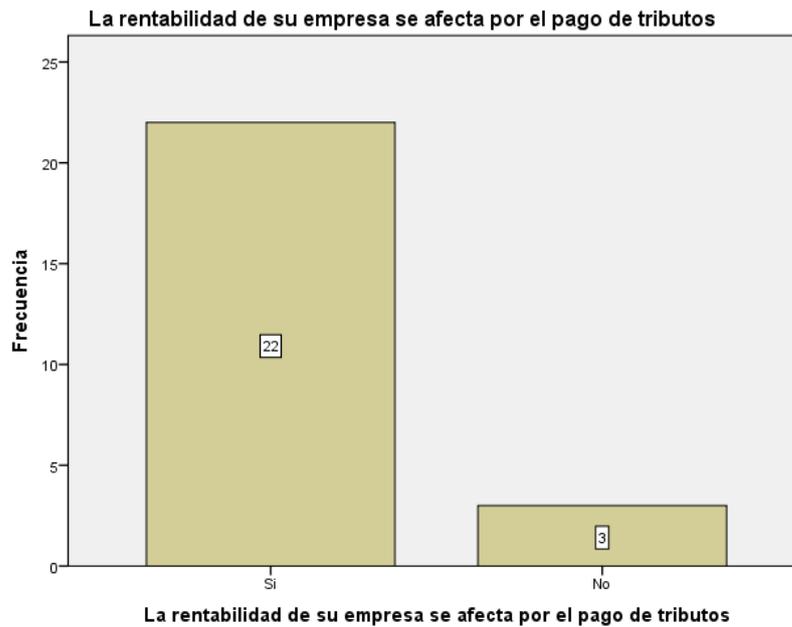


Figura 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 34 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 12% (03) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	96,0
	No	1	4,0
	Total	25	100,0

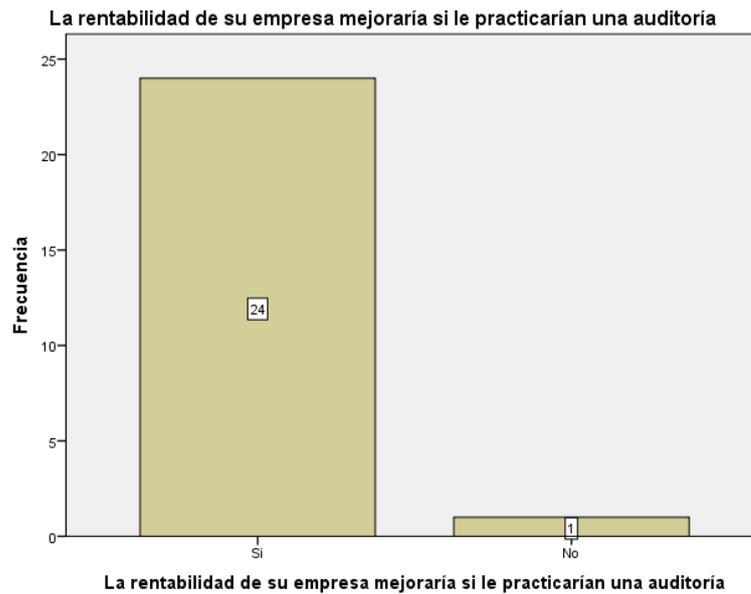


Figura 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 35 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 4% (01) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría

4.2 Análisis de resultados

4.2.1 Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años.
- El 36% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 48% (12) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 48% (12) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

4.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años; el 16%(04) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla 04).

4.2.3 Respecto a la auditoria

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoria, el 4% (01) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) conoce algo referente a la auditoria; el 12% (03) no conoce algo referente a la auditoria (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas, se establece que el 80% (20) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, el 20% (05) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria (Ver tabla 07).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 24% (06) no considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 16% (04) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una, el 16% (04) acudiría a una persona natural para obtener una (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 8% (02) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria (Ver tabla 11).

4.2.4 Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 14).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que los libros de contabilidad están al día, el 4% (01) considera que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria (Ver tabla 17).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 21).

4.2.5 Respecto a las finanzas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, el 20% (05) no solicitaron crédito (Ver tabla 22).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) recibieron el crédito, el 24% (06) no recibieron el crédito (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) solicitaron un monto de 10,000, el 24% (06) consideran que no hubo préstamo (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 60% (15) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 24% (06) afirman no hubo préstamo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 44% (11) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 64% (16) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 24% (06) no hubo préstamo (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) consideran que el crédito fue oportuno, el 28% (07) consideran que el crédito no fue oportuno (Ver tabla 29).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 28% (07) considera que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 4% (01) no cree que el financiamiento mejora la empresa (Ver tabla 31).

4.2.6 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 12% (03) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 12% (03) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido (Ver tabla 33).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 12% (03) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 4% (01) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría (Ver tabla 35).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

5.1.1 Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las microempresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años.
- El 36% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 48% (12) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa.

5.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años.

5.1.3 Respecto a la auditoria

- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) conoce algo referente a la auditoria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) acudió a una sociedad auditoria para obtener una.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria.

5.1.4 Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que los libros de contabilidad están al día.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

5.1.5 Respecto a las finanzas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) recibieron el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) solicitaron un monto de 10,000.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 60% (15) recibieron en crédito un monto de 10,000.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) consideran que el crédito fue oportuno.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que el monto del crédito fue suficiente.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa.

5.1.6 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

5.2 Recomendaciones

5.2.1 Respecto a los empresarios

- Que se integren más jóvenes al hecho de emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Que no tan solo el crear un negocio es para los varones, y mucho más un estudio contable, ya que las habilidades adquiridas son esenciales y/o son adquiridas por hombres y mujeres.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

5.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Que para poder permanecer en el rubro de los estudios contables, es necesario la calidad en el servicio o productos, por una cuestión de presencia e imponentia en el mercado, valorando la experiencia y el tiempo en el mercado.

5.2.3 Respecto a la auditoria

- Se recomienda un hábito de acuerdo en las evaluaciones periódicas con respecto a auditorias, que ayuden a arrojar el diagnostico de una empresa o entidad.
- Se recomienda que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoria conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área
- Se recomienda un análisis con respecto a la realización de una auditoria

- Se recomienda que la auditoria sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- Se recomienda que al querer obtener una auditoria se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.
- Se recomienda que para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se recomienda que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable esté totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.

5.2.4 Respecto a los tributos

- Se recomienda, crear campañas de orientación hacia los contribuyentes y buscar medidas más radicales, ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada.
- Se recomienda un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.
- Se recomienda que exista una persona en el área de contabilidad que este encargada del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.
- Se recomienda tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.

- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Se recomienda estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se recomienda que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa
- Se recomienda que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se recomienda que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

5.2.5 Respecto a las finanzas

- Se recomienda que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos
- Se recomienda que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se recomienda no recibir un monto elevado al cual no se puede pagar.
- Se recomienda que al momento de recibir un préstamo de designe los porcentajes de manera inmediata.

- Se recomienda que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.
- Se recomienda evaluar los intereses de la entidad que le otorgo el crédito.
- Se recomienda que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto y plazo.
- Se recomienda que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.
- Se recomienda que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto
- Se recomienda evaluar la mejora de la empresa de acuerdo al financiamiento.

5.2.6 Respecto a la rentabilidad

- Se recomienda tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se recomienda la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejorado la rentabilidad.
- Se recomienda dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se recomienda iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencia bibliográfica

Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Alviz Rubina, R. M. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio- Estudios contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Andrade Salinas, C. (2011). *La Producción y la Rentabilidad de la empresa de construcciones y Hormigones "ECOFORMIGONES" cia, ltda, en el año 2010*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.

Barraza Lopez, R. V. (2016). *Implementación de la Auditoría interna y su incidencia en las myps del Perú: Caso "Galería Guizado" SRL*. Lima 2015. Lima: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.

Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

- Campos Berganza, C. M. (2013). *Servicios del Auditor externo en compilación de estados financieros para una pequeña y mediana empresa*. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Egg Schaus, Y. (2016). *La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cria de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015*. Lima: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Franklin F, E. (2007). *Auditoría administrativa. Gestión estratégica del cambio* . Mexico: Pearson Educación.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Horngreen, C., Datar, S., & Foster, G. (2007). *Contabilidad de Costos. Un enfoque gerencial*. México: Pearson Educación.
- Kelsen. (2014). *Justicia*. Sitio Web: Unknow.
- Koepsell, & Ruiz. (2015). *Etica de la investigación*. Sitio Web: Etica .
- Ley 30056. (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Lima: El peruano.

- Macas Saritama, Y., & Luna Cumbicus, G. (2010). *Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos "COEXBI S.A" del Canton Huaquillas en los periodos contables 2008-2009*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Machado de almeida, B. J. (2009). *En torno a las teorías justificativas de la auditoria*. Sitio Web: Partida doble.
- Mamani Alanoca, J., & Mamani Alanoca, M. (2014). *Auditoría sobre la confiabilidad de la empresa pública productiva Lácteos de Bolivia al 31 de diciembre de 2012, parida 313-productos Agrícolas, pecuarios y forestales*. La Paz: Universidad Mayor de San Andrés.
- Martinez Utrilla, F. J. (2014). *Importación de las finanzas y el análisis financiero*. Sitio Web: Gestipolis.
- Ochoa Setzer, G. (2010). *Administración Financiera*. Sitio Web: Mac GRaw Hill.
- Ortega Castro, A. (2002). *Introduccion a las finanzas*. México: McGRaw Hill.
- Pérez Porto, & Gardey. (2013). *Definición de Patrimonio*. Sitio Web: definición.de.
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2009). *Definición de Conciencia*. Sitio Web: Definición.de.
- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

- Salinas Guamán, S. F. (2016). *Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Sierra, G. (2003). *Teoría de la auditoría financiera*. España: Editorial Caef.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- Suarez-Cariat, N. (2018). *Impactos del financiamiento para las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C"*. Lima: Universidad de Piura.
- Vásquez Garay, J. (2015). *Análisis de la rentabilidad de las únicas para la sostenibilidad de la implementación de un mercado en Mochumí-Lambayaque 2015*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Vera Tasayco, F. (2017). *Atribución Auditoría financiera y Gestión en las micro y pequeñas empresas de Chíncha*. Ica: Universidad Privada de Ica.
- Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.

Zamora Torres, A. I. (2011). *Rentabilidad y ventaja comparativa: Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán*. Sitio Web: eumed.net.

6.2 ANEXOS

6.2.1 Carátula



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Ochavano Figueredo, Lissenia Milagros

Código ORCID: 0000 0002 9462 4134

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

6.2.2 Artículo científico



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”

ARTICULO CIENTIFICO

AUTOR:

Bach. Ochavano Figueredo, Lissenia Milagros

Código ORCID: 0000 0002 9462 4134

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTÍCULO CIENTÍFICO

TÍTULO: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”

AUTOR (A): Bach. Ochavano Figueredo, Lissenia Milagros

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con **respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años, el 4% (01) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). **Con respecto a la auditoría;** De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 15). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). **Con respecto a las finanzas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32)

Palabras claves: auditoría, tributo, finanza y rentabilidad.

ABSTRACT

The main objective of this research work was to describe the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies in the service sector, accounting studies of the Callería district, 2019. The research was

of a quantitative nature , to carry it out we worked with a population of 25 and a sample of 25 micro-companies, to which a questionnaire of 35 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 92% of the representatives of the micro-enterprises surveyed (23) are between 18 and 30 years old, 4% (01) are between 31 and 50 years old (See Table 01). With respect to the characteristics of micro-enterprises; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 84% (21) are between 6 and 10 years old (See Table 04). With respect to the audit; Of the surveyed microenterprises, 96% (24) want their company to perform an audit (See table 15). Regarding taxes; Of the surveyed microenterprises, 56% (14) are satisfied with the guidance provided by tax administration officials (See table 12). With regard to finances; Of the micro-enterprises surveyed, it is established that 80% (20) applied for credit (See table 22). With respect to profitability; Of the surveyed microenterprises, it is established that 88% (22) consider that the profitability of their company has improved in the last two years, (See table 32)

Keywords: audit, tribute, finance and profitability

II. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Según Franklin (2007), la auditoría administrativa consiste en “una investigación analítica total o parcial de una entidad con el propósito de precisar su nivel de servicio y perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable.

La auditoría parte del control de los recursos de una empresa, de la evaluación previa que se da a los objetivos los cuales estén a la expectativa de las oportunidades externas.

La auditoría suele ser de mucha importancia, ya que arroja el diagnóstico de la situación financiera de la entidad.

Tributación

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Existen tres clases principales de tributos. Los impuestos, como el IRPF o el IVA, son exigidos por el Estado sin que exista ninguna contraprestación específica. Las contribuciones, como el IBI, se dan cuando se produce un aumento en el valor de un determinado bien como

contraprestación de una obra o servicio público. Finalmente, las tasas son tributos que se exigen para el aprovechamiento privativo de un dominio o servicio público

La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere.

Finanzas

Según Martínez (2014), las Finanzas “son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero. Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero.”

El análisis financiero adquiere su verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones

El análisis financiero, es parte integral del proceso de planeación estratégica de la empresa; es un proceso continuo para la asignación de recursos que permitan la consecución de objetivos estratégicos.

Rentabilidad

Los estudios contables, cuando las empresas se formalizan y sus finanzas crecen es entonces cuando se necesita más la contratación de un estudio contable para organizar y programar las diferentes actividades y trámites que permitan llevar mejor la contabilidad del negocio. Sin embargo, es importante que desde la formación de la empresa cuenten con la contabilidad ordenada para que así no tengan mayores gastos en un futuro que quieran contratar a un estudio contable

La asesoría contable y financiera es de suma importancia al momento de iniciar un negocio, ya que un contador experto, capaz de organizar la economía y las finanzas de una empresa puede guiarla al éxito. Además, a través de una buena contabilidad podrás conocer a tiempo el monto que deberás cancelar por concepto de impuestos, recuerda que cancelar a tiempo tiene beneficios de descuento. Con la asesoría contable adecuada tienes la posibilidad de tomar decisiones acertadas desde el punto de vista económico en cuanto a la inversión de los accionistas o al momento de ventas de las acciones.

La contabilidad en un negocio permite diferenciar entre gastos corrientes y de operación sobre lo que pueda generar el negocio para optimizar los recursos, su estudio y su aplicación ayuda al empresario a estar alerta de las inversiones y de las utilidades de su negocio. Aquella empresa que no cuente con los servicios de contabilidad estará destinada al cierre de la misma.

Una mala administración de los recursos de la empresa o ausencia de administración es un fracaso seguro.

Con respecto al financiamiento en el mercado de capitales o mercado de intermediación directa, la decisión de la entrega de los fondos es de absoluta responsabilidad de la persona o empresa que tiene el excedente de liquidez. Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios. Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones. Bancos y Uniones de Crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada. Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Con respecto a la rentabilidad en una entidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Las entidades dedicadas a este sector puedan generar rentabilidad de forma equitativa ya que no son recursos que se soliciten a diario, pero que generan mayor rentabilidad a un periodo más largo.

Con respecto a los tributos la administración tributaria plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjuntos de tributos vigentes en un país en determinada época...” (p.513), el autor hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

De acuerdo a un análisis realizado con el banco BBVA (2016), Perú también tiene margen para dinamizar el mercado automotriz: la penetración vehicular (tenencia de autos por familia) es aún baja, calcula que un 9% de los hogares tiene auto y el 50% se concentra en Lima y en el país se tiene una clase media en expansión. Otras potencialidades para seguir desplegando el sector en Perú serán el desarrollo de nuevos productos financieros y reducción de la informalidad laboral. Todos estos factores, hacen

atractivo el desarrollo de negocios en este sector, que viene creciendo a grandes escalas y como miras positivas a mejores oportunidades de negocio.

2.1. Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019?

2.2. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

2.3. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019
- ✓ Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

2.4. Justificación de la investigación

La presente investigación “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”

Se justifica por que busca describir las características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, para poder ayudar a los pequeños empresarios con la toma de decisiones o en todo caso con la oportunidad de potencializar su negocio

Se justifica con la oportunidad de brindar una base metodológica a temas a fines. En un aspecto social, busca la mayor capacitación en temas tributarios y orientación en los futuros emprendedores, en el aspecto económico; instruye a los futuros empresarios en teoría tributaria y conocimiento en un mercado financiero.

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

III. MATERIALES Y MÉTODOS

Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó un proceso estadístico e instrumento de medición. Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997), la investigación cuantitativa usa la recolección, con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación fue de nivel descriptivo. Según Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador fue describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscaron especificar las propiedades importantes de individuos, grupos, -comunidades o cualquier otra anomalía que sea sometido a observaciones. Midieron y evaluaron diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar.

Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto fue un estudio descriptivo ya que se seleccionaron una serie de cuestiones y se medirán cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M  O

Donde:

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

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

El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo

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

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

Retrospectivo: En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo: En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

Población y muestra

Población

La población estuvo conformada por 25 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

Muestra

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 25 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019

Definición y operacionalización de las variables

variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición:
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional y/o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o fiscales. Se muestra los rasgos de la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoria	Nominal Si no
		Conoce algo referente a la auditoria	Nominal Si no
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	Nominal Si no
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si no
		A donde audio para obtener una auditoria	Nominal Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoria	Nominal Sociedades de auditoria Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal Si no
		Se revisan y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal Si no
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal Si no
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal Si no
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si no
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Nominal Si no
		Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal Si no
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa	Nominal Si no
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal Si no
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Solicito crédito	Nominal Si no
		Recibió crédito	Nominal Si no
		Monto del crédito solicitado	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		El redito fue oportuno	Nominal Si no
		Monto del crédito suficiente	Nominal Si no
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal Si No

Fuente Ochavano (2019)

Técnicas e instrumentos

Técnica

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas.

Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados

Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

IV. RESULTADOS

Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años.
- El 36% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 48% (12) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 48% (12) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años; el 16%(04) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla 04).

Respecto a la auditoria

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoria, el 4% (01) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) conoce algo referente a la auditoria; el 12% (03) no conoce algo referente a la auditoria (Ver tabla 06).

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 80% (20) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 20% (05) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría (Ver tabla 07).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 24% (06) no considera que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) acudió a una sociedad auditoría para obtener una, el 16% (04) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) acudiría a una sociedad auditoría para obtener una, el 16% (04) acudiría a una persona natural para obtener una (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría, el 8% (02) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría (Ver tabla 11).

Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que los libros de contabilidad están al día, el 4% (01) considera que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 16).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria (Ver tabla 17).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 21).

Respecto a las finanzas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, el 20% (05) no solicitaron crédito (Ver tabla 22).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) recibieron el crédito, el 24% (06) no recibieron el crédito (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) solicitaron un monto de 10,000, el 24% (06) consideran que no hubo préstamo (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 60% (15) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 24% (06) afirman no hubo préstamo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 44% (11) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 64% (16) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 24% (06) no hubo préstamo (Ver tabla 28).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) consideran que el crédito fue oportuno, el 28% (07) consideran que el crédito no fue oportuno (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 28% (07) considera que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 4% (01) no cree que el financiamiento mejora la empresa (Ver tabla 31).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 12% (03) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 12% (03) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido (Ver tabla 33).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 12% (03) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 4% (01) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría (Ver tabla 35).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las microempresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años.
- El 36% (09) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 48% (12) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior universitaria completa.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años.

Respecto a la auditoría

- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) conoce algo referente a la auditoría.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) acudió a una sociedad auditoría para obtener una.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) acudiría a una sociedad auditoría para obtener una.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría.

Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 92% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) considera que los libros de contabilidad están al día.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Respecto a las finanzas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 76% (19) recibieron el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 44% (11) solicitaron un monto de 10,000.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 60% (15) recibieron en crédito un monto de 10,000.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 36% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) consideran que el crédito fue oportuno.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 72% (18) considera que el monto del crédito fue suficiente.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa.

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Recomendaciones

Respecto a los empresarios

- Que se integren más jóvenes al hecho de emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Que no tan solo el crear un negocio es para los varones, y mucho más un estudio contable, ya que las habilidades adquiridas son esenciales y/o son adquiridas por hombres y mujeres.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Que para poder permanecer en el rubro de los estudios contables, es necesario la calidad en el servicio o productos, por una cuestión de presencia e imponencia en el mercado, valorando la experiencia y el tiempo en el mercado.

Respecto a la auditoria

- Se recomienda un hábito de acuerdo en las evaluaciones periódicas con respecto a auditorias, que ayuden a arrojar el diagnostico de una empresa o entidad.
- Se recomienda que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoria conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área
- Se recomienda un análisis con respecto a la realización de una auditoria

- Se recomienda que la auditoria sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- Se recomienda que al querer obtener una auditoria se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.
- Se recomienda que para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se recomienda que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable esté totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.

Respecto a los tributos

- Se recomienda, crear campañas de orientación hacia los contribuyentes y buscar medidas más radicales, ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada.
- Se recomienda un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.
- Se recomienda que exista una persona en el área de contabilidad que este encargada del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.
- Se recomienda tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.
- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Se recomienda estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se recomienda que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa
- Se recomienda que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se recomienda que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

Respecto a las finanzas

- Se recomienda que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos
- Se recomienda que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se recomienda no recibir un monto elevado al cual no se puede pagar.
- Se recomienda que al momento de recibir un préstamo de designe los porcentajes de manera inmediata.
- Se recomienda que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.
- Se recomienda evaluar los intereses de la entidad que le otorgo el crédito.
- Se recomienda que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto y plazo.
- Se recomienda que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.
- Se recomienda que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto
- Se recomienda evaluar la mejora de la empresa de acuerdo al financiamiento.

Respecto a la rentabilidad

- Se recomienda tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se recomienda la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejorado la rentabilidad.
- Se recomienda dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se recomienda iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICOS

Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Alviz Rubina, R. M. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio-Estudios contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

- Andrade Salinas, C. (2011). *La Producción y la Rentabilidad de la empresa de construcciones y Hormigones "ECOHORMIGONES" cia, ltda, en el año 2010*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.
- Barraza Lopez, R. V. (2016). *Implementación de la Auditoría interna y su incidencia en las myps del Perú: Caso "Galería Guizado" SRL. Lima 2015*. Lima: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
- Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Campos Berganza, C. M. (2013). *Servicios del Auditor externo en compilación de estados financieros para una pequeña y mediana empresa*. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Egg Schaus, Y. (2016). *La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cria de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015*. Lima: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Franklin F, E. (2007). *Auditoría administrativa. Gestión estratégica del cambio* . Mexico: Pearson Educación.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Horngreen, C., Datar, S., & Foster, G. (2007). *Contabilidad de Costos. Un enfoque gerencial*. México: Pearson Educación.
- Kelsen. (2014). *Justicia*. Sitio Web: Unknow.
- Koepsell, & Ruiz. (2015). *Etica de la investigación*. Sitio Web: Etica .

- Ley 30056. (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Lima: El peruano.
- Macas Saritama, Y., & Luna Cumbicus, G. (2010). *Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos "COEXBI S.A" del Canton Huaquillas en los periodos contables 2008-2009*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Machado de almeida, B. J. (2009). *En torno a las teorías justificativas de la auditoria*. Sitio Web: Partida doble.
- Mamani Alanoca, J., & Mamani Alanoca, M. (2014). *Auditoría sobre la confiabilidad de la empresa pública productiva Lácteos de Bolivia al 31 de diciembre de 2012, parida 313-productos Agrícolas, pecuarios y forestales*. La Paz: Universidad Mayor de San Andrés.
- Martinez Utrilla, F. J. (2014). *Importación de las finanzas y el análisis financiero*. Sitio Web: Gestipolis.
- Ochoa Setzer, G. (2010). *Administración Financiera*. Sitio Web: Mac GRaw Hill.
- Ortega Castro, A. (2002). *Introduccion a las finanzas*. México: McGRaw Hill.
- Pérez Porto, & Gardey. (2013). *Definición de Patrimonio*. Sitio Web: definición.de.
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2009). *Definición de Conciencia*. Sitio Web: Definición.de.
- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Salinas Guamán, S. F. (2016). *Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de ciudad de Loja*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Sierra, G. (2003). *Teoria de la auditoria financiera*. España: Editorial Caef.

- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- Suarez-Cariat, N. (2018). *Impactos del financiamiento para las micro y pequeñas empresas en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C.* Lima: Universidad de Piura.
- Vásquez Garay, J. (2015). *Análisis de la rentabilidad de las unicas para la sostenibilidad de la implementación de un mercado en Mochumí-Lambayaque 2015*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Vera Tasayco, F. (2017). *Atribución Auditoría financiera y Gestión en las micro y pequeñas empresas de Chincha*. Ica: Universidad Privada de Ica.
- Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.
- Zamora Torres, A. I. (2011). *Rentabilidad y ventaja comparativa: Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán*. Sitio Web: eumed.net.

6.2.3 Declaración jurada

Yo, Ochavano Figueredo, Lissenia Milagros identificado con DNI N°47647020, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 01 de julio del 2019

.....
Ochavano Figueredo, Lissenia Milagros
DNI N° 47647020

6.2.4 Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Edad Sexo	TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
		DESCRIBIR las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.						
		ESPECÍFICOS	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
		DESCRIBIR las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019						
		DESCRIBIR las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019						
		DESCRIBIR las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No experimental - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 25 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
		DESCRIBIR las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.						
DESCRIBIR las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.								

		<p>Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.</p>			<p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>A donde acudió para obtener una Auditoría</p> <p>A donde acudiría para obtener una Auditoría</p>			
		<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019.</p>	Tributos	<p>Características</p>	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Están los libros de Contabilidad al día</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como</p>		<p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p>	
			Finanza					
			Rentabilidad					

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

6.2.5 Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019”**.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):..... Fecha:/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS Micro y pequeñas empresas:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo:

- Masculino.....
- Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

- Secundaria Completa.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS Micro y pequeñas empresas:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- Un año 5
- Dos años 10
- Tres años 20
- Más de tres años.:.....

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS:

- 3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:
- Si
 - No
- 3.2. Conoce algo referente a la auditoría
- Si
 - No
- 3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:
- Si
 - No
- 3.4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:
- Si
 - No
- 3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:
- Sociedades de auditoría
 - Persona natural
- 3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:
- Sociedades de auditoría
 - Persona natural
- 3.7. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:
- Si
 - No

IV. TRIBUTOS

- 4.1 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?
- Si.....
 - No.....
- 4.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?
- Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.6 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Si.....

No.....

V. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

VI. RENTABILIDAD

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

Si

No

6.2 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

Si

No

6.3 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

Si

No

Por que:.....

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

Si

No

Calloría, Mayo de 2019

6.2.6 Tabla de fiabilidad

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,12	,440	25
Sexo del representante	1,36	,490	25
Grado de instrucción	3,00	1,000	25
antigüedad de las micro	2,16	,374	25
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	1,04	,200	25
Conoce algo referente a la auditoría	1,12	,332	25
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	1,20	,408	25
La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a finanzas	1,24	,436	25
A donde acudió para obtener una Auditoría	1,16	,374	25
A donde acudiría para obtener una auditoría	1,16	,374	25
Estaría dispuesto a ser	1,08	,277	25
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	1,44	,507	25
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad	1,16	,374	25
Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos	1,08	,277	25
Están los libros de Contabilidad al día	1,04	,200	25
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	1,12	,332	25
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	1,20	,408	25
Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto	1,52	,510	25
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,16	,374	25
Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos	1,24	,436	25
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	1,16	,374	25
Solicito crédito	1,20	,408	25
Recibió crédito	1,24	,436	25
Monto del crédito solicitado	2,88	,833	25
Monto del crédito recibido	3,08	,640	25
Entidad a la que solicito el crédito	1,44	,507	25
Entidad que le otorgo el crédito	1,64	,490	25
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,72	1,100	25
El crédito fue oportuno	1,28	,458	25
Monto del crédito suficiente	1,28	,458	25
Cree que el financiamiento mejora la empresa	1,04	,200	25
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años	1,12	,332	25
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	1,12	,332	25
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,12	,332	25
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	1,04	,200	25

6.2.7 Prueba de datos ALFA CRONBACH

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	25	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	25	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,732	,599	35

	Edad	Sexo	Grado_de_instrucción	Antiguedad	Deseos_de_una_auditoría	Conoce_algo_auditoría	Practica_de_auditoría	Relación_finanzas	Obtener_una_auditoría	Acudiría_para_obtener_una_	Capacidad_o_auditoría	Orientación_de_los_funcion.	Revisión_y_control_libros	Personal_idóneo	Libros_contada
1	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
2	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	No	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
3	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
4	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 11 a 20...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	No	Si	
5	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
6	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Persona N...	Persona N...	Si	Si	Si	Si	
7	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
8	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	No	Si	
9	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No	
10	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Persona N...	Persona N...	Si	No	No	Si	
11	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	No	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	No	Si	Si	Si	
12	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	No	
13	De 31 a 50	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
14	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 11 a 20...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	Si	Si	Si	Si	
15	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	No	Si	
16	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
17	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	Si	No	Si	Si	
18	De 51 a más	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
19	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
20	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
21	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	

	Edad	Sexo	Grado_de_instrucción	Antiguedad	Deseos_de_una_auditoría	Conoce_algo_auditoría	Practica_de_auditoría	Relación_finanzas	Obtener_una_auditoría	Acudiría_para_obtener_una_	Capacidad_o_auditoría	Orientación_de_los_funcion.	Revisión_y_control_libros	Personal_idóneo	Libros_contada
19	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
20	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
21	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
22	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	No	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
23	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
24	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 11 a 20...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	No	No	Si	Si	
25	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
26															