



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA,
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO,
RUBRO COMPRA Y VENTA DE MUEBLES DISTRITO
DE CALLERÍA, 2020**

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

AUTOR

**DEL AGUILA MORI, TEDDY
ORCID: 0000-0002-0451-4303**

ASESOR

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

CHIMBOTE – PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA,
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO,
RUBRO COMPRA Y VENTA DE MUEBLES DISTRITO
DE CALLERÍA, 2020**

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

AUTOR

**DEL AGUILA MORI, TEDDY
ORCID: 0000-0002-0451-4303**

ASESOR

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

CHIMBOTE – PERÚ

2022

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

DEL AGUILA MORI, TEDDY
ORCID: 0000-0002-0451-4303

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

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

Jurado

Espejo Chacón, Luis Fernando

CODIGO ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

CODIGO ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

CODIGO ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Asesor

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Espejo Chacón, Luis Fernando

CODIGO ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

CODIGO ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

CODIGO ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Asesor

AGRADECIMIENTO

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

Al Mg. CPCC. Manrique Plácido, Juana Maribel
por la orientación, paciencia y
confianza brindada para que la
presente se cristalice.

A Dios y mis Padres,
Gracias a su apoyo constante y
permanente, porque por ustedes,
soy el hombre de hoy, capaz de
cumplir mis sueños y anhelos.

RESUMEN

Dar a conocer que la investigación tuvo como objetivo general describir la caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020, la investigación fue de tipo cuantitativo de nivel descriptivo, se utilizó el diseño no experimental donde se tuvo una muestra de 30 micro empresas del sector comercio, rubro carpintería de una población de 60, al cual se le empleo un cuestionario estructurado mediante la técnica de encuesta. Habiéndose hallado el perfil de los micro empresarios y las características de las Mype, para así determinar los objetivos específicos Respecto a los empresarios, Se observa que, del 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 20% tienen entre 20 a 30 años de edad, el 40% tienen de 31 a 40 años. Podemos ver que, del 100% de los representantes legales de la micro y pequeñas empresas encuestados el 100% son del sexo masculino, Respecto a la auditoría del 100% de encuestados el 40% está de acuerdo con una auditoría a su empresa, respecto a la tributación 40% indica que sí se sienten satisfechos con la orientación de los funcionarios. Respecto al financiamiento, el 100% de la micro y pequeñas empresas encuestadas, su financiamiento son las entidades bancarias. Respecto a la Rentabilidad el 60% de los representantes legales encuestados, precisa que el financiamiento recibido si ha mejorado la rentabilidad de su empresa.

Palabras claves: Auditoría, Tributación, Financiamiento, Rentabilidad, Mype.

ABSTRACT

To make known that the research had the general objective of describing the characterization of financing, training and profitability of micro and small companies in the trade sector, purchase and sale of furniture in the Callería district, 2020, the research was quantitative level Descriptive, the non-experimental design was used where there was a sample of 30 micro-enterprises from the commerce sector, carpentry category from a population of 60, to which a structured questionnaire was used through the survey technique. Having found the profile of micro entrepreneurs and the characteristics of Mype, in order to determine the specific objectives Regarding entrepreneurs, it is observed that, of 100% of the legal representatives of micro and small companies surveyed, 20% have between 20-30 years old, 40% are 31-40 years old. We can see that 100% of the legal representatives of the micro and small companies surveyed, 100% are male, Regarding the audit of 100% of respondents, 40% agree with an audit of their company, regarding 40% taxation indicates that they are satisfied with the orientation of the officials. Regarding financing, 100% of the micro and small companies surveyed are financed by banks. Regarding Profitability, 60% of the surveyed legal representatives specify that the financing received has improved the profitability of their company.

Key words: Audit, Taxation, Financing, Profitability, Mype.

ÍNDICE

Equipo de Trabajo	ii
Hoja de firma del jurado y asesor	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	iv
Resumen	v
Abstract.....	vi
Índice	vii
Índice de gráficos, tablas y cuadros	ix
I. INTRODUCCIÓN	12
II. REVISIÓN DE LITERATURA	15
2.1. Antecedentes	15
2.1.1. Internacionales	15
2.1.2. Nacionales.....	16
2.2. Bases Teóricas	17
2.2.1. Teoría de la auditoría	17
2.2.2. Teoría de la tributación	18
2.2.3. Teoría del financiamiento	18
2.2.4. Teoría de la rentabilidad	23
2.2.5. Teoría de las MYPES.....	24
III. HIPÓTESIS	28
IV. METODOLOGÍA.....	29
4.1. Diseño de la investigación	29

4.2. Población y muestra.....	30
4.3. Definición y operacionalización de las variables	30
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	33
4.4.1. Técnicas	33
4.4.2. Instrumento	33
4.5. Plan de análisis	33
4.6. Matriz de consistencia	34
4.7. Principios éticos.....	37
4.7.1. Principio de autonomía	37
4.7.2. Principio de la dignidad	37
4.7.3. Principio de la beneficencia/no maleficencia	38
4.7.4. Principio de justicia.....	38
V. RESULTADOS	40
5.1. Resultados de la investigación.....	40
5.2. Análisis de resultados	76
VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	78
6.1. Conclusiones.....	78
6.2. Recomendaciones	79
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	81
VIII. ANEXOS	85
8.1. Presupuesto	85
8.2. Instrumento de recolección de datos.....	86
8.3. Instrumento de validación.....	92

ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

Tabla	Pág.
TABLA 1 EDAD DE LOS REPRESENTANTES	40
TABLA 2 SEXO	41
TABLA 3 GRADO DE INSTRUCCIÓN	42
TABLA 4 ANTIGÜEDAD DE LAS MYPE	43
TABLA 5 ¿TIENE CONOCIMIENTO DE LA AUDITORÍA?	44
TABLA 6 ¿DESEARÍA QUE LE PRACTIQUEN UNA AUDITORIA A SU EMPRESA?	45
TABLA 7 ¿USTED DONDE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?	46
TABLA 8 ¿CUÁNDO ES CONVENIENTE ACUDIR PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?	47
TABLA 9 ¿SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARAN UNA AUDITORÍA?	48
TABLA 10 ¿EN SU EMPRESA HA MEJORADO SUS FINANZAS CON RESPECTO A LAS FINANZAS?	49
TABLA 11 ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA	50
TABLA 12 LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD	51
TABLA 13 SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	52
TABLA 14 SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA	53
TABLA 15 ¿CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE SUS INGRESOS COSTOS Y GASTOS?	54
TABLA 16 ¿TIENE LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA?	55

TABLA 17 ¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	56
TABLA 18 ¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	57
TABLA 19 ¿EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DEL LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTO DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS?	58
TABLA 20 ¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?	59
TABLA 21 ¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	60
TABLA 22 ¿SU EMPRESA MEJORARÍA SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA?	61
TABLA 23 ¿SOLICITÓ CRÉDITO?	62
TABLA 24 ¿RECIBIÓ CRÉDITO?	63
TABLA 25 ¿MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO?	64
TABLA 26 ¿MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO?	65
TABLA 27 ¿ENTIDAD A LA QUE SOLICITÓ CRÉDITO?	66
TABLA 28 ¿ENTIDAD QUE LE OTORGÓ CRÉDITO?	67
TABLA 29 ¿TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO?	68
TABLA 30 ¿EL CRÉDITO FUE OPORTUNO?	69
TABLA 31 ¿EL MONTO DEL CRÉDITO ES SUFICIENTE?	70
TABLA 32 ¿LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA ES DIFERENTE DEL AÑO PASADO?	71
TABLA 33 ¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?	72
TABLA 34 ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	73
TABLA 35 ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?	74

TABLA 36 ¿CON LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU
EMPRESA USTED CREE QUE MEJORE ECONÓMICAMENTE?

75

I. INTRODUCCIÓN

La circunstancia de hoy en las MYPE, demostró que las compañías tienen que tener un sistema de administración de calidad, el cual asegure la garantía de todos sus bienes y prestaciones ofrecidos. Teniendo en cuenta la organización de un sistema que marque la diferencia y conseguir una virtud importante sobre sus competidores. De igual modo las MYPE de muchos países combaten enormes retos para garantizar su desarrollo como organización económica. “Una forma de lograr esto es a través de la gestión de la calidad el cual se convierte en un elemento diferenciador de la empresa para satisfacer las necesidades y expectativas de los clientes, iniciativa muy valorada por ellos.” Sánchez, (2016)

Los cambios permanentes de los mercados, y la multiplicación de nuevos productos, generó que las compañías, sin importar a que área pertenezcan hagan un sinnúmero de acciones para explotar las oportunidades y reducir las amenazas que se muestran en el ámbito, en este contexto, las compañías, especialmente las carpinterías de nuestra ciudad tienen que ajustarse y confrontar a los movimientos de los mercados, y para eso es requisito utilizar las tácticas de ventas, ya que hoy en día se convirtieron en causantes de suma consideración para toda clase de compañía. “Al no aplicar este tipo de estrategias, las empresas corren el riesgo de perder su participación en el mercado, reducir sus ventas, perder clientes, y en algunos casos cerrar sus operaciones”. Chamorro, (2014).

Las MYPE son la primordial fuente de empleo en el Perú, pero combaten serias restricciones. Además de los costos causados por la indebida infraestructura, el inconveniente de mayor relevancia es que su reducido tamaño comúnmente disminuye su eficacia y, por lo tanto, son poco competitivas. “Las Mype mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por

desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros.” Barraza (2016).

“Un reciente proyecto del Ministerio de Trabajo ofreciendo una ley laboral juvenil para Mype promoviendo contrataciones formales indefinidas, no muestra indicios de concretarse.” Palacios, (2018)

Las Mype cumplen un papel primordial, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, consiguiendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor añadido constituye un elemento esencial en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca administración de negocios, falta de capitales, poca asistencia técnica y demasiada informalidad. “Bajo este panorama, es indispensable que el gobierno, ministerios e instituciones involucrados accionen una agresiva política para promocionar las Mype efectuándose coordinaciones con el sector privado para introducir en actividades exportadoras y buscar aprovechar las oportunidades que generan los TLC,” Glisovic, (2012).

Dentro de la investigación encontramos la problemática de las cuales lo ponemos como interrogante que es la siguiente, ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020?, teniendo en cuenta la descripción de las variables sobre el problema a investigar, de las cuales encontramos el objetivo general que es, Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020 y como objetivo específico:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la auditoría de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la tributación de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la finanza de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020.

Respecto a la justificación, que este ámbito de trabajo que estamos realizando nos permite conocer a nivel descriptivo ya que tiene en cuenta sobre los antecedentes y principales características de la “auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020.”

En lo personal es importante ya que mediante este trabajo estaré poniendo en práctica los conocimientos importantes para conocer las bases de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad adquiridos en la universidad y conociendo más sobre la micro y pequeñas empresas. Es así que llego a mi justificación final que

estos métodos de trabajos realizados es poner en práctica todo lo aprendido gracias a la universidad por dar las enseñanzas que es la micro y pequeña empresa.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales:

Auditoría

“Para optar el título de ingeniera en contabilidad y auditoría, de la Universidad Central del Ecuador. Establece las conclusiones: la auditoría es un análisis y evaluación de aspectos administrativos, poniendo énfasis en el grado de economía, efectividad y eficiencia”. Toca, (2015),

Tributación

“Tesis de grado Escuela Superior de Administración Pública. Colombia. En su investigación observamos que la carga tributaria en los impuestos a la renta pesa fundamentalmente sobre las rentas laborales”, Bautista, (2009), teniendo en cuenta que esto conllevaría a que ellos omiten ingresos o no realizan declaraciones juradas sobre sus ingresos.

“Tuvo como objetivo analizar los factores determinantes de los beneficios obtenidos por las empresas riojanas 2009. Los resultados muestran que la determinación de rentabilidad de las empresas influye las condiciones del entorno general y en mayor medida que las anteriores.” Acedo, (2010)

“Tuvo como objetivo general determinar el financiamiento y la rentabilidad de las MYPE licoreras. Como conclusión, las MYPE no solicitaron créditos a terceros. Se recomienda trabajar con créditos de

entidades financieras y poder potenciar la utilidad de la empresa”. Gachpin, (2013)

“Cuyo objetivo general fue: Analizar el Control Interno, de la empresa Constructora Fremendz, C.A. Teniendo los resultados: no cuenta con normativas específicas particulares para el control interno, se observan fallos en los registros de las entradas y salidas del efectivo”. Márquez, (2011),

“Cuyo objetivo general fue: Proteger los recursos de la organización, buscando su adecuada administración ante riesgos potenciales que los puedan afectar, los siguientes resultados: El control interno es muy eficaz para salvaguardar los bienes y recursos de una organización.” N (2012)

2.1.2. Nacionales

“Tuvo como objetivo general determinar la informalidad y financiamiento de las MYPE rubro picanterías en Catacaos, 2012. Como recomendaciones, los micro empresarios deben formalizarse para obtener préstamos de entidades bancarias, y buscar facilidades para establecer la formalización en el mercado.” Farfán, (2013)

“Tuvo como objetivo describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE, sector Turismo Tumbes, las recomendaciones fue invertir recursos propios para generar rentabilidad, capacitar a los trabajadores para tener estabilidad en capital y rentabilidad.” Rosales (2014)

Teniendo en cuenta que el autor menciona en su trabajo de investigación que la grandeza de las empresas textiles se llevan las mejores prendas y esto afecta al microempresario al no poder ofrecer esos productos se quedan

que son de baja calidad, afectando también al que compra estas prendas en nuestro país, “tuvo como objetivo describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del Sector Textil del Distrito La Victoria, Emporio Gamarra. Otero (2013)

“Tuvo como objetivo determinar y describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad del MYPE del sector comercio rubro compra y venta de productos veterinarios del distrito de Chimbote, periodo - 2011” Pino, (2013)

Respecto a la recomendación del investigador se llegó que se tiene que crear sucursales y así poder obtener préstamos para generar más capital y poder invertir en recursos que la empresa necesite y así poder obtener préstamos con la finalidad de hacer crecer la rentabilidad de la empresa. “Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio-rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Chimbote.” Soria (2013)

2.2. Bases teóricas:

2.2.1. Bases teóricas de la auditoria:

“Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos, la auditoria es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad”, La literatura Rivera, (2007),

2.1.Bases teóricas de la Tributación:

“La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria.” Verónica, (2014)

“Se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal: El principio de la suficiencia, de la equidad, de la neutralidad y el principio de simplicidad.” Barraza (2016).

Tributos: “Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario. Son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico.” Rivero, (2006)

Aunque se utiliza el término impuesto como sinónimo de tributo, la legislación ecuatoriana determina que los impuestos son uno de los tipos de tributos junto con las tasas y las contribuciones.

“Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a: Los impuestos, las tasas y las contribuciones especiales o de mejoras.” Palacios, (2018)

2.1.1. Bases teóricas del financiamiento:

“Las consideraciones técnicas tributarias derivan del hecho insoslayable de que los conceptos teóricos que se adopten deben concretarse en definiciones legales susceptibles de ser operadas eficientemente por la administración. Incrementar la recaudación, brindar al sistema tributario una mayor eficiencia,” La Tributación en el Perú, (2015)

Teoría del financiamiento. “Está constituido por las obligaciones de las empresas, podemos distinguir sobre las obligaciones para los terceros distinto a los dueños de la empresa, conocido contablemente como pasivo, también las obligaciones con los dueños de las empresas, contablemente conocido como patrimonio.” Rivero (2006)

Financiamiento espontaneo: Esto surge de la propia actividad de la empresa, sin necesidad de obtenerlos o ninguna gestión especial.

Financiamiento no espontaneo. “Está constituido por obligaciones, cuya existencia es necesaria una gestión especial, el endeudamiento bancario. Al obtener un préstamo, debemos presentar cierta información que los bancos solicitan, convencer al gerente del banco de que lograremos cancelar el préstamo a su vencimiento.” ESAN, (2018)

Tenemos las fuentes principales:

Autofinanciamiento: Corresponde a los fondos liberados por la actividad financiera de la empresa.

Equidad: Corresponde con el aumento de capital de la sociedad por nuevos capitales por parte de los socios o accionistas existentes o nuevos.

Capital de deuda: “Corresponde el uso de entidades externas para obtener capital necesario para llevar a cabo inversiones como: Créditos bancarios, leasing, crédito de los proveedores de inmovilizado, los socios de suministro, entre muchos otros; Incentivos financieros para la inversión,” ESAN, (2018)

“Las fuentes de financiamiento se establecen en la Ley de Equilibrio del Presupuesto del Sector Público. Las categorías del gasto público, incluyen al gasto corriente, el gasto de capital y el servicio de la deuda”. Nunes, (2012)

“Fuentes de financiamiento. Identifican el origen de los recursos con que se cubren las asignaciones presupuestarias. Dichos recursos son indispensables para llevar a cabo una actividad económica, que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan recursos propios”. Soto, (2013)

“El financiamiento a corto plazo. Consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como: Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventarios.” Gimo, (2011)

“Una vez la empresa se encuentra en operación los estados financieros se convierten en herramientas importantes para acotar y comparar los resultados reales de operar el negocio de acuerdo al plan, su capacidad para administrar los recursos de la empresa.” López, (2013).

“La Financiación Propia está formada por aquellos recursos financieros llegadas a la empresa por distintos orígenes, y que ésta no está obligada a devolver, conviene proceder al análisis de las diferentes magnitudes, siendo la distinción entre aportaciones externas y autofinanciación”. Entrepreneur, (2010)

“Financiamientos a corto mediano y largo plazo, financiamiento a mediano tiempo de culminación superior al año, pero inferior a los 5 años,

financiamiento a largo plazo a todo financiamiento tiene una duración superior a los 5 años para culminar” Cámara Santa Cruz de Tenerife, (2014)

“Se designa el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que lleven a cabo una determinada actividad, siendo la apertura de un nuevo negocio.” Redacción, (2016),

“El financiamiento son los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios” Ricaldi, (2013)

“En nuestro país, existe un numero de instituciones financieras del tipo comunitario, de las cuales es privado, publico e internacional, estas otorgan los créditos de diversos tipos, diferentes plazos, que son a las personas y organizaciones,” López, (2013)

Ahorros personales: “en la mayoría de los negocios, la principal fuente del capital son de sus ahorros y otras formas más sobres sus recursos personales. También podemos utilizar frecuentemente las tarjetas de créditos para el financiamiento de las necesidades de los negocios”. Athey, (2019)

Los amigos y los parientes. “Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones” Fazzari, (2019)

División del financiamiento:

El Financiamiento a corto plazo:

El crédito: “Préstamo que se le concede a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura según diga el contrato, dicho monto debe ser devuelta con un monto adicional que es el incremento por los intereses” Athey, (2019)

“La palabra crédito proviene de la voz latina creditum (confianza), está basada fundamentalmente en la confianza que se deposita en un apersona a la que se llama deudor.” Oviedo, (2021)

La confianza: “no es tan absolutista, pero tiene que exigir en cierto grado y complementar con las ganancias recibidas y asegurar la recuperación del préstamo.” Güere, (2013)

Crédito comercial: “Es el uso de las cuentas por pagar de una empresa, tenemos del pasivo a corto plazo acumulado, impuesto a pagar, cuentas por cobrar y el financiamiento de inventarios como fuentes de recursos.” ESAN, (2018)

Crédito bancario: “Es el financiamiento a corto plazo que obtienen las empresas por medio de los bancos que establecen una relación funcional.” Ricaldi, (2013)

El Financiamiento a largo plazo:

Hipoteca: “Es la propiedad del deudor que pasa a manos de la entidad (acreedor) con el fin de garantizar el pago del préstamo.” Güere, (2018)

Acciones: Es el capital o participación patrimonial de un accionista, dentro de la organización que este pertenece.

Bonos: Es aquel instrumento escrito certificado, la cual el prestatario promete pagar una suma específica y en la fecha determinada, incluido los intereses que es calculado a una tasa y fecha determinada.

2.1.2. Bases teóricas de la rentabilidad:

“Esto es aplicable a toda la acción económica que moviliza medios, materiales, humanos y el financiamiento con el fin de obtener resultados, la rentabilidad es utilizada de forma variada, denominada rentabilidad del rendimiento.” Daza, (2016)

“Lo que la empresa gana está en función de la inversión, al evaluar un negocio se basa en ganancias de inversión y saber si es rentable, saber la verdadera rentabilidad de un negocio si existe actitudes relacionadas con el propietario.” Oviedo, (2021)

Tipos de rentabilidad

Existen dos tipos de rentabilidad:

La rentabilidad económica: “La rentabilidad económica o de inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación del mismos, que además pueden variar según el tipo de sociedad.” Oviedo, (2021)

La rentabilidad financiera. “Es una medida referida a un periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por capitales propios, generalmente

con independencia de distribución del resultado. Como concepto la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio.” Fintech, (2019)

2.1.3. Bases teóricas de la Mype:

“Ley N° 28015, ley de promoción y formalización de las MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.” Medina, (2017)

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

La microempresa: “se caracteriza por tener ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Referencia: Artículo 5° del TUO aprobado mediante Decreto Supremo N° 007- 2008- TR, modificado por el Artículo 11° de la Ley N.° 30056.” Medina, (2017)

La pequeña empresa: se caracterizan por tener ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1,700 UIT.

Las medianas empresas: “ventas anuales es superiores a 1700 (UIT) y hasta el monto máximo de 2300 unidades impositivas tributarias (UIT) Referencia: Artículo 5° del TUO aprobado mediante Decreto Supremo N° 007- 2008-TR, modificado por el Artículo 11° de la Ley N° 30056.” Arias, (2019)

Importancia De Las Mype

“Las MYPE, son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI), que contribuye al ingreso nacional.” Arias, (2019)

Beneficios De Las Mype. “Se considera una microempresa a aquella persona natural o jurídica, cuyas ventas anuales sean como máximo 150 UIT y tengan no más de 10 trabajadores, busca promocionar la competitividad, formalización y desarrollo de las mismas, ofrecer diversos beneficios.” Sánchez, (2017)

Beneficios Tributarios. “Las Personas Naturales que se inscriban al RUS sólo efectuaran el pago de una cuota de 20 soles cuyo importe incluye el pago de impuesto a la renta e IGV. La microempresa que se inscriban en el (RER), pagaran 1.5” Guzmán, (2015)

Simplificación de trámites

“La constitución y formalización de la empresa podrá ser concluida en 72 horas. Las empresas constituidas como Personas Jurídicas, lo harán mediante escritura pública sin exigencia de la presentación de la Minuta de Constitución.” Sánchez, (2017)

Para los Empleados:

“Remuneración Mínima, Laboran 8 horas, pago por sobretiempo, descanso semanal y feriados, 15 días de vacaciones, acceso al seguro de

salud, El aportar (AFP) o (ONP), es opcional. Podrá suscribirse al (SPS) cuyo pago será por el Estado en 50%.” Maria, (2010)

Para el Empleador:

“No hay pago por CTS, gozan de 15 días de vacaciones. No paga trabajo nocturno. No realiza pago de gratificaciones. No hay obligación de pagar Asignación Familiar. No hay pago de utilidades. Tiene acceso al seguro de salud,” Boynton, (2011)

“Podrá optar al SIS, el cual pagará mensual S/ 15.00 Nuevos Soles, cuya cobertura es de 12,000 soles anuales. El aportar a una (AFP) o (ONP), es opcional. Podrá suscribirse al (SPS) será asumido por el Estado en 50%” Kell, (2011)

Contabilidad Simplificada:

“Régimen General de la Renta (siempre que los ingresos netos anuales no superen las 150 UIT): Registro de Ventas, Registro de Compras, Libro Diario Simplificado,” Santillana, (2005)

Beneficios Financieros

“El Programa Especial de Apoyo Financiero para la MYPE (PROPYME), se encarga de la canalización de los recursos, para el otorgamiento de los créditos directos, a través de las entidades financieras. Accediendo a crédito de los principales bancos del país” López, (2015)

Ley De Las Mype

“El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056, para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo

y el crecimiento empresarial, establecer el marco legal para la promoción de la competitividad”. Guzmán, (2015)

Definición de la auditoria. “Las auditorías siempre se han considerado como el examen y control de la situación económica de la empresa, También cabe destacar que pueden ser externas o internas, dependiendo de cada uno de estos aspectos, se auditarán unas cosas u otras.” Pérez, (2021)

Definición de 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, las contribuciones, las tasas, etc.” Aduanera, (2012)

Definición del financiamiento. “Es un préstamo concedido a un cliente en una fecha futura indicada en un contrato, y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo.” López, (2013)

Definición de la rentabilidad, “Se llama gestión rentable de una empresa que no sólo evita las pérdidas, permite obtener una ganancia, por encima del conjunto de gastos de la empresa, aplicándose a toda económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y financieros”. Daza, (2016)

III. **HIPÓTESIS**

En el presente estudio de investigación titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020”, no se planteó hipótesis por ser una investigación descriptiva.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de investigación

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

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro compra ventas de muebles de distrito de Callería, 2020.

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

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 serán observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En esta investigación se recolectarán datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito será describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

Descriptivo

En esta investigación me limitare a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.

4.2. Población y Muestra

Población

El universo estará conformado por 60 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector de investigación, la información se obtendrá a través del trabajo de campo que realizará la investigadora.

Muestra

De la población en estudio se tomará como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020. El cual representa el 100% del universo.

4.3. Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de la micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón

distrito de Callería, 2020				
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.	Sí
			Conoce algo referente a la auditoría	
			Cree Usted, que mejoraría su empresa sí le practicarían una auditoría.	
			La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
			A donde acudió para obtener una auditoría.	
			A donde acudiría para obtener una auditoría.	
			Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	
			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.	
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Características	Están los libros de contabilidad al día.	Nominal
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.	
			Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y Recreativos.	
			Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
			Se siente motivado para cumplir con el pago de los tributos.	

Su empresa puede mejorar si cuenta con un planteamiento tributario.

Fuente: Del Aguila Mori, Teddy (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de muebles de distrito de Callería, 2020	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí	Nominal
				Recibió crédito	No	
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.		
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de muebles de distrito de Callería, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Del Aguila Mori, Teddy (2020)

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, se utilizó la técnica de la encuesta.

4.4.2. Instrumento

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

4.5. Plan de análisis

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

4.6. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020."

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO		
Problema General	Objetivo General	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	Tipo: Cuantitativo - Descriptivo Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo. M  O Población: La población estará conformada por 60 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020		
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro			
				Años en el rubro.			
				Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.			
		Objetivos Específicos	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Auditoría		Características	Conoce algo referente a la auditoría.
							Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
							La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
							A donde acudió para obtener una auditoría.
							A donde acudiría para obtener una auditoría.
							Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas							

empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	<p>Muestra:</p> <p>Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020</p> <p>Técnicas:</p> <p>La encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis</p> <p>De Investigación</p> <p>Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se</p>
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.	
Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020			Están los libros de Contabilidad al día.	
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que Le podría afectar a su empresa	
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
	Solicitó crédito.			

		Finanzas	Características	Recibió crédito.	utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
				Monto del crédito solicitado.	
				Entidad a la que solicitó el crédito.	
				Entidad que le otorgó el crédito.	
				Tasa de interés cobrado por el crédito.	
				El crédito fue oportuno	
				Monto del crédito suficiente.	
				Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
		Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Del Aguila Mori, Teddy (2020)

4.7. Principios éticos

Ética de la investigación, sostiene que en los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido.

4.7.1. El principio de autonomía.

Este principio nos dice que la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás.

4.7.2. El principio de la dignidad.

Este principio nos dice que el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en

particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen.

4.7.3. El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Este principio nos dice que La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos.

4.7.4. El principio de justicia.

Este principio nos dice que la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia

requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados de la investigación

Tabla 1

Edad, De los representantes legales de las Mype.

	VALOR	TOTAL
20 a 40 años	25	62,5
41 a 60 años	15	37,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

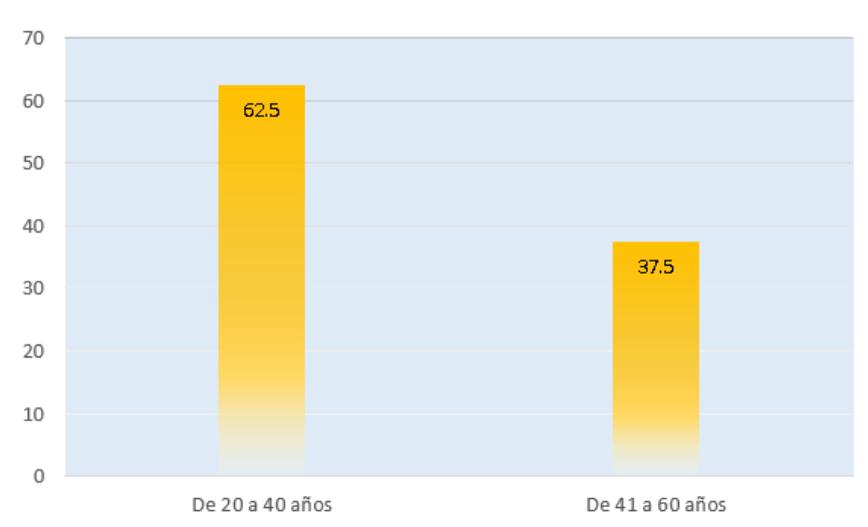


Tabla 2

Sexo, De los representantes legales de las Mype.

	VALOR	TOTAL
Masculino	21	52,5
Femenino	19	47,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

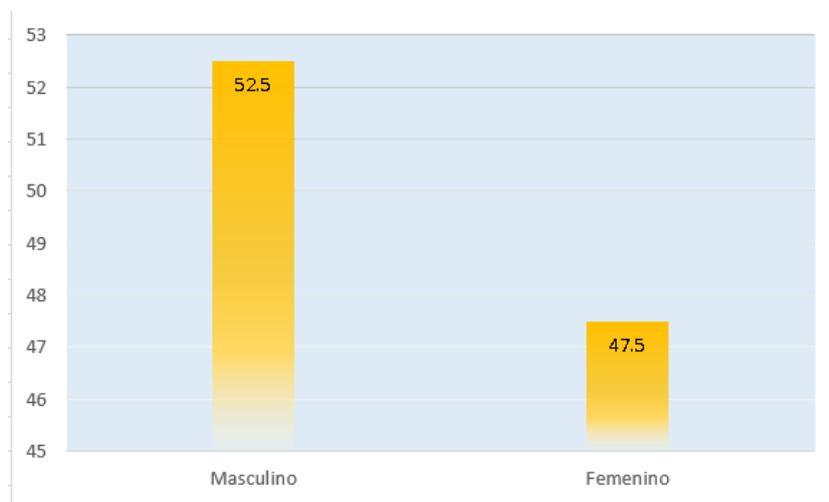


Tabla 3

Grado de instrucción de las Mype.

	VALOR	TOTAL
Secundaria completa	24	60
Secundaria incompleta	16	40
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

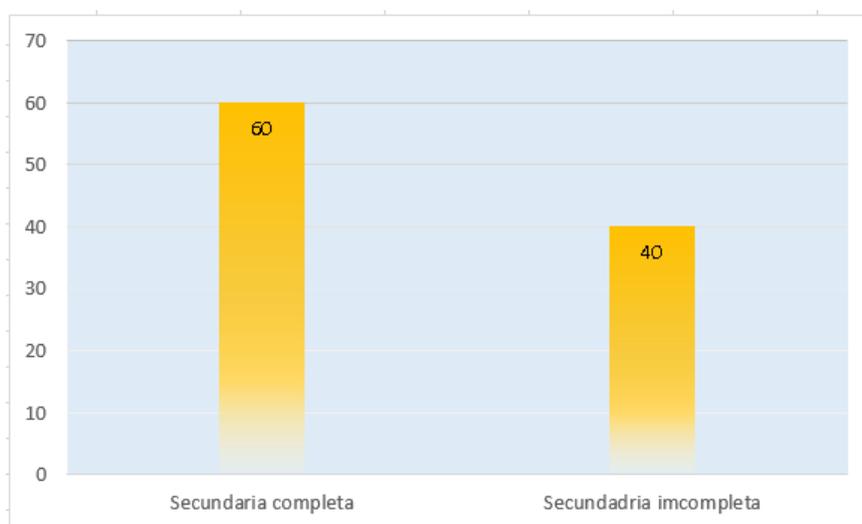


Tabla 4

Antigüedad de las Mype.

	VALOR	TOTAL
1 a 5 años	13	32,5
6 a 10 años	15	37,5
11 a 20 años	12	30
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

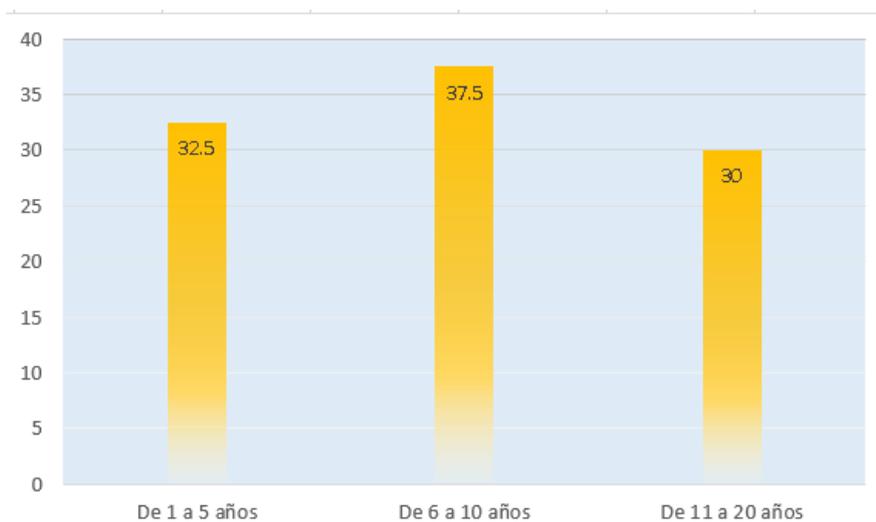


Tabla 5

¿Conoce algo referente a la auditoría?

	VALOR	TOTAL
Si	22	55
No	18	45
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

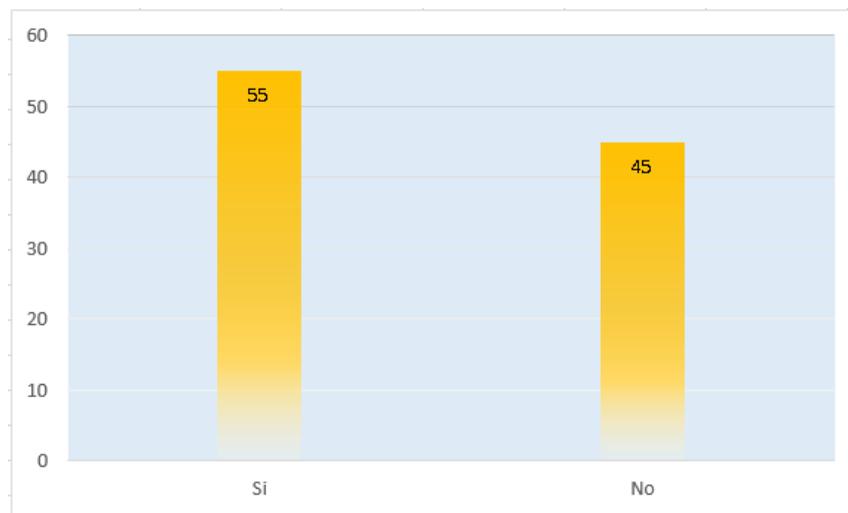


Tabla 6

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

	VALOR	TOTAL
Si	23	57,5
No	17	42.5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

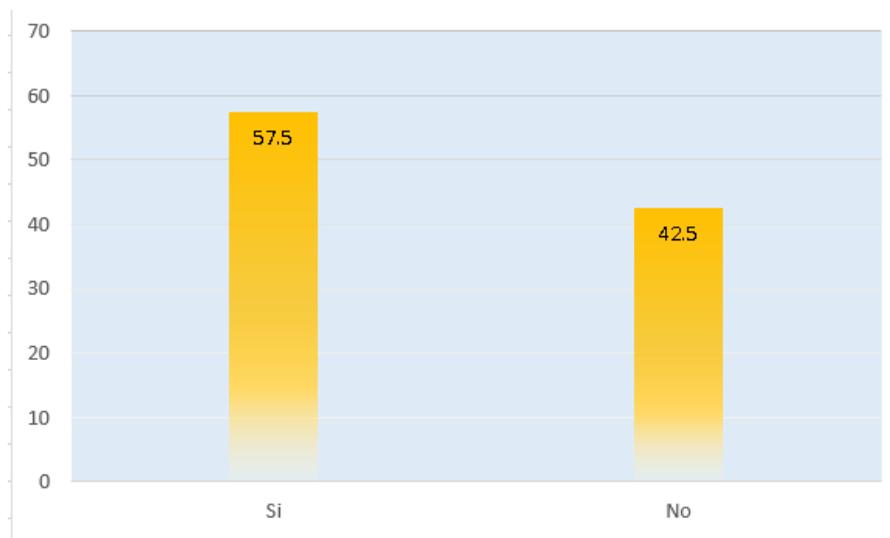


Tabla 7

¿A dónde acudiría usted para obtener una auditoría?

	VALOR	TOTAL
Sociedades auditoras	19	47,5
Persona natural	10	25
Ninguno	11	27,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

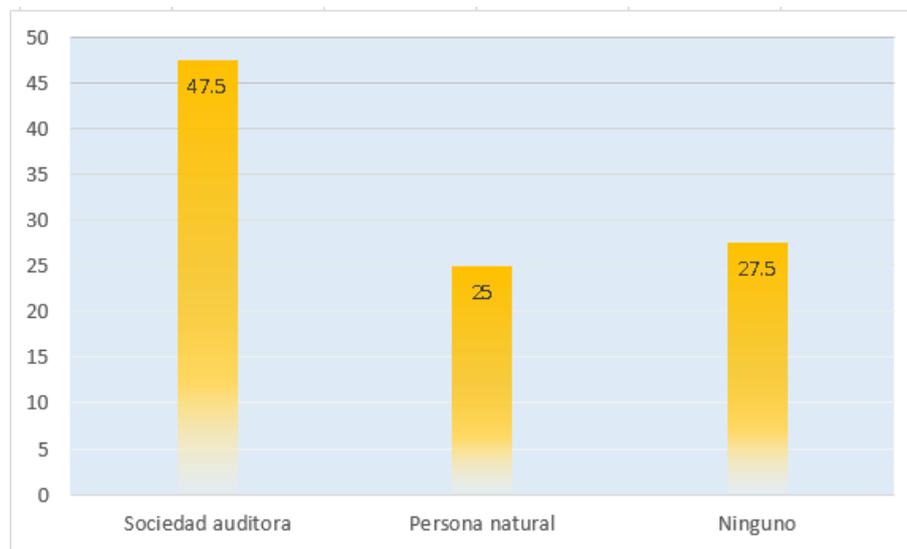


Tabla 8

¿Cuándo es conveniente acudir para obtener una auditoría?

	VALOR	TOTAL
En dos meses	24	60
No precisa	16	40
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

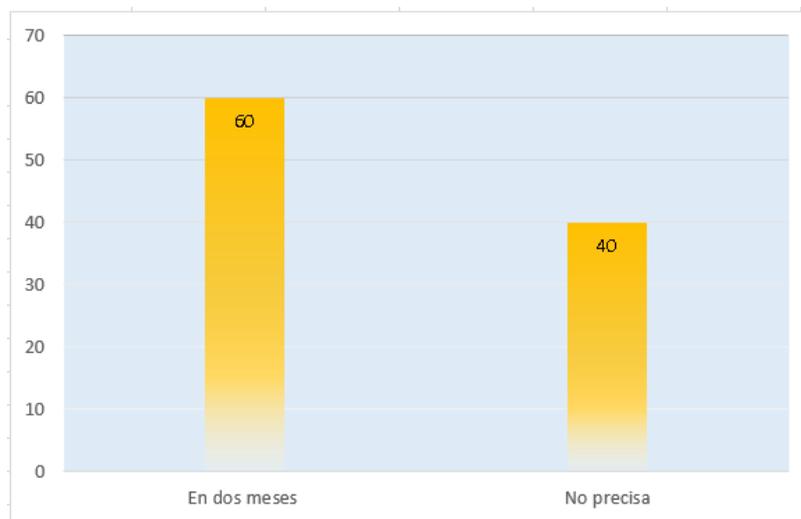


Tabla 9

¿Su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?

	VALOR	TOTAL
Si	26	65
No	14	35
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

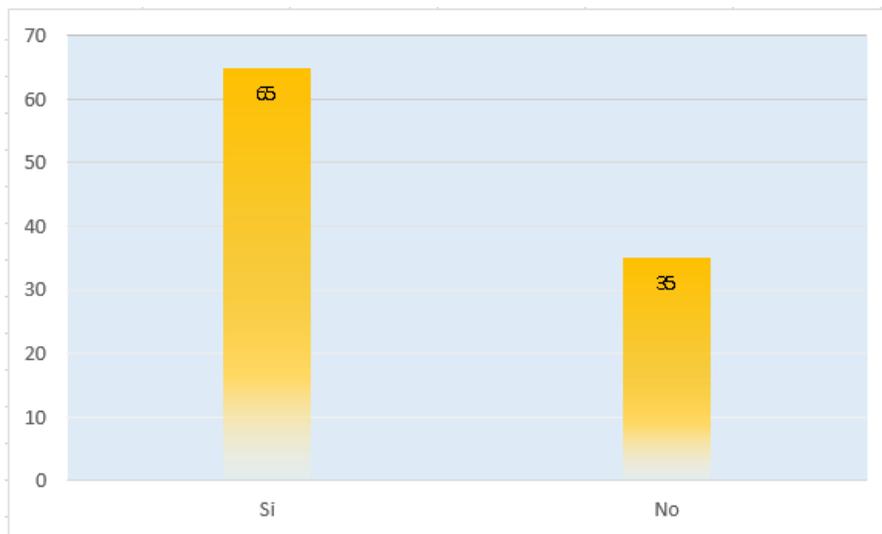


Tabla 10

¿En su empresa ha mejorado sus fianzas con respecto a la auditoría?

	VALOR	TOTAL
Si	22	55
No	18	45
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

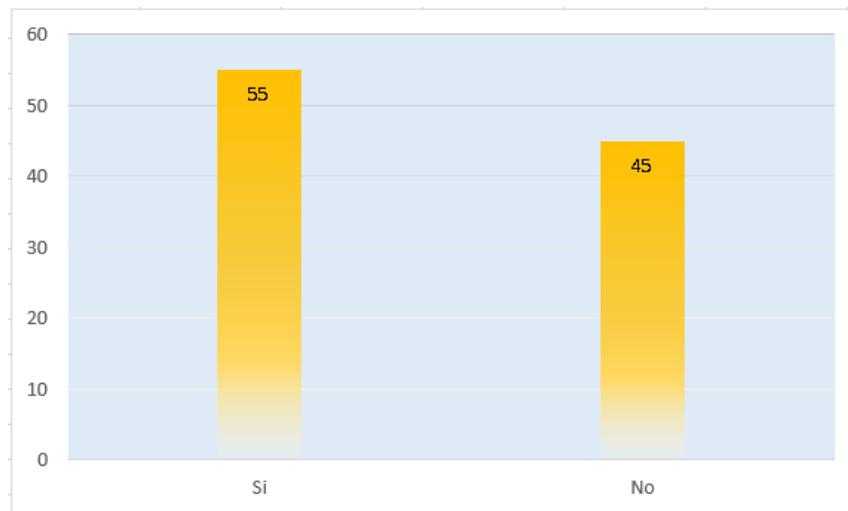


Tabla 11

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

	VALOR	TOTAL
Si	21	52.5
No	19	47.5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

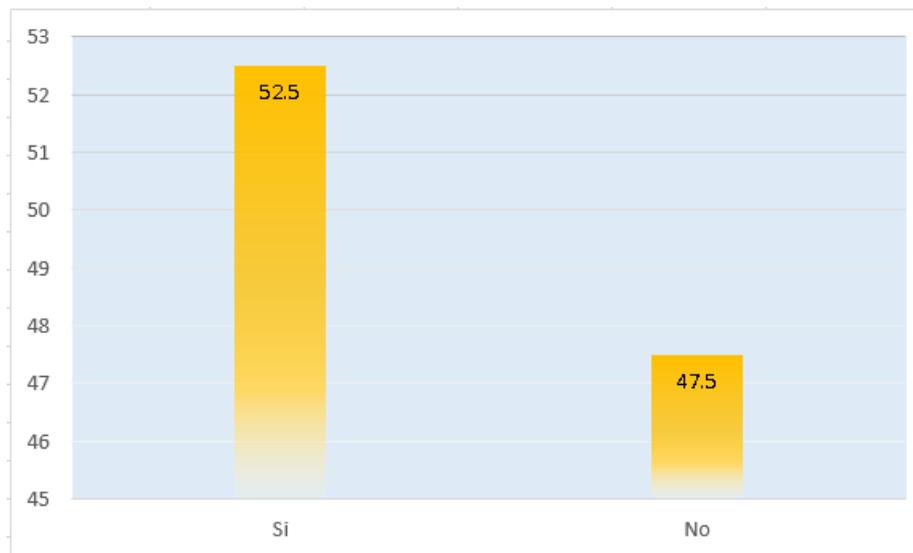


Tabla 12

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

	VALOR	TOTAL
Si	22	55
No	18	45
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

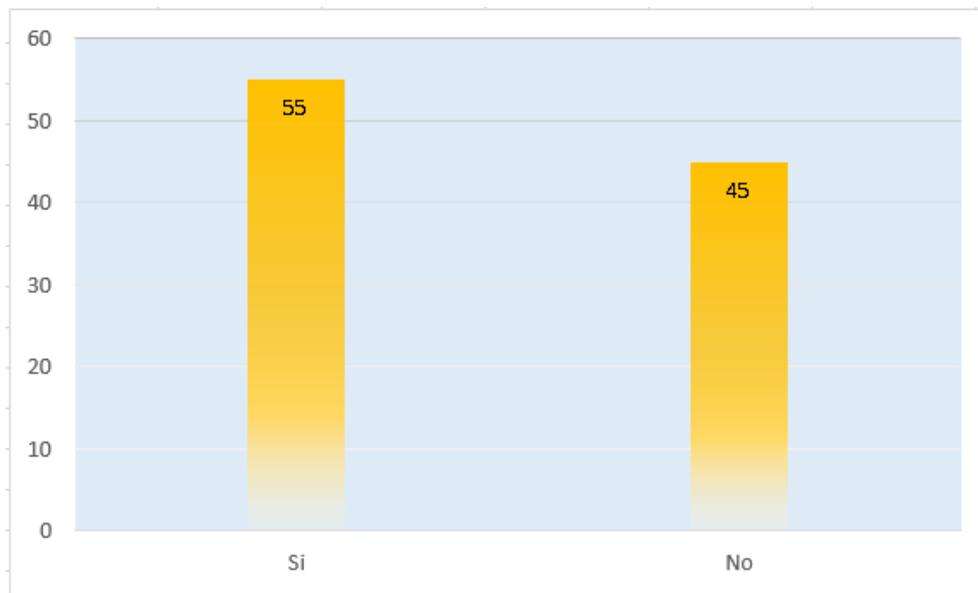


Tabla 13

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

	VALOR	TOTAL
Si	22	55,0
No	18	45,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

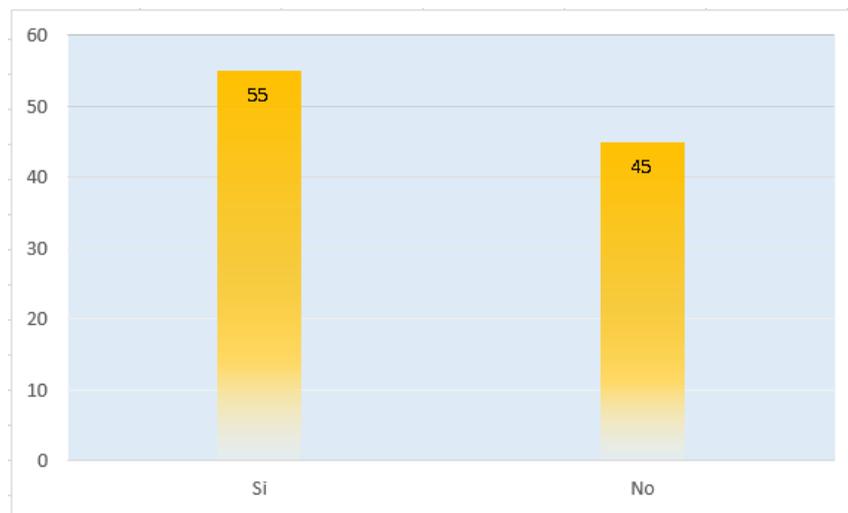


Tabla 14

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

	VALOR	TOTAL
Si	24	60,0
No	16	40,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

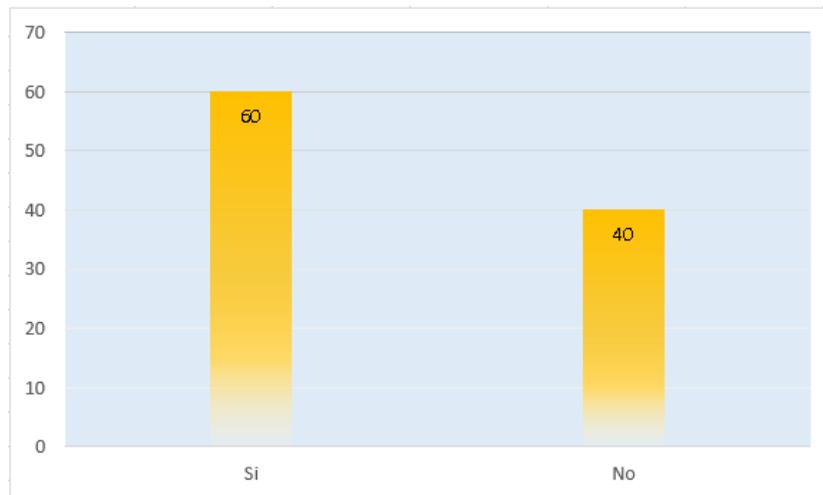


Tabla 15

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

	VALOR	TOTAL
Si	24	60,0
No	16	40,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

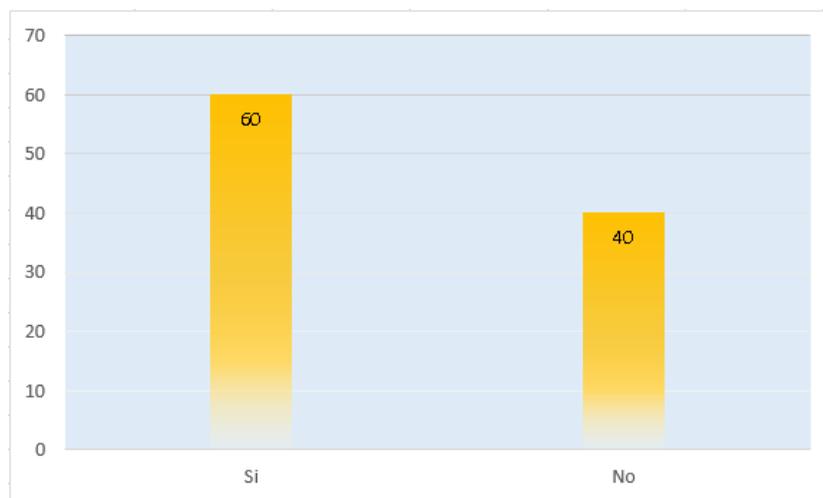


Tabla 16

¿Tiene los libros de contabilidad al día? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020.

	VALOR	TOTAL
Si	21	52.5
No	19	47.5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

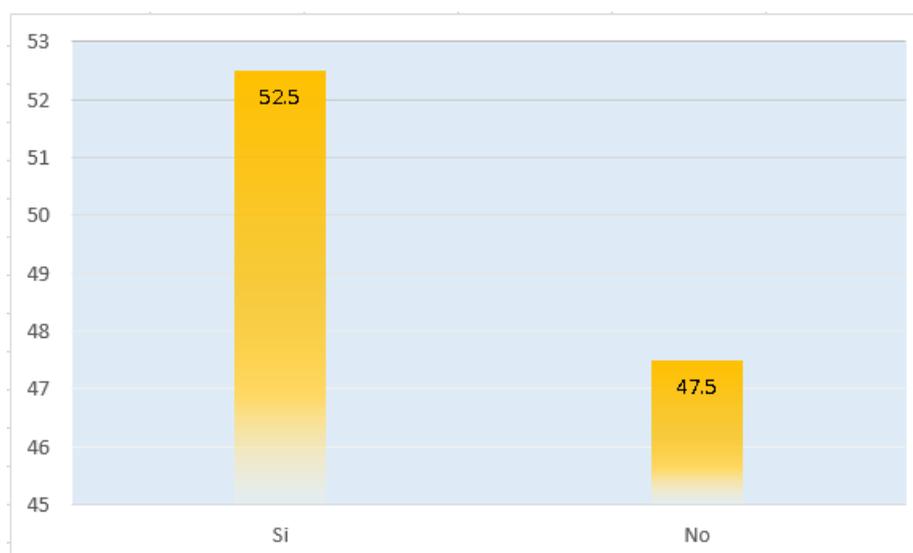


Tabla 17

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

	VALOR	TOTAL
Si	24	60
No	16	40
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

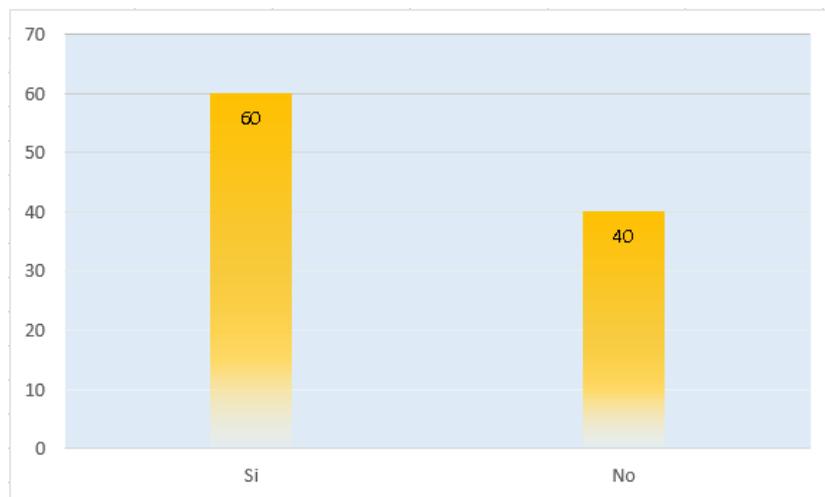


Tabla 18

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

	VALOR	TOTAL
Si	25	62,5
No	15	37,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

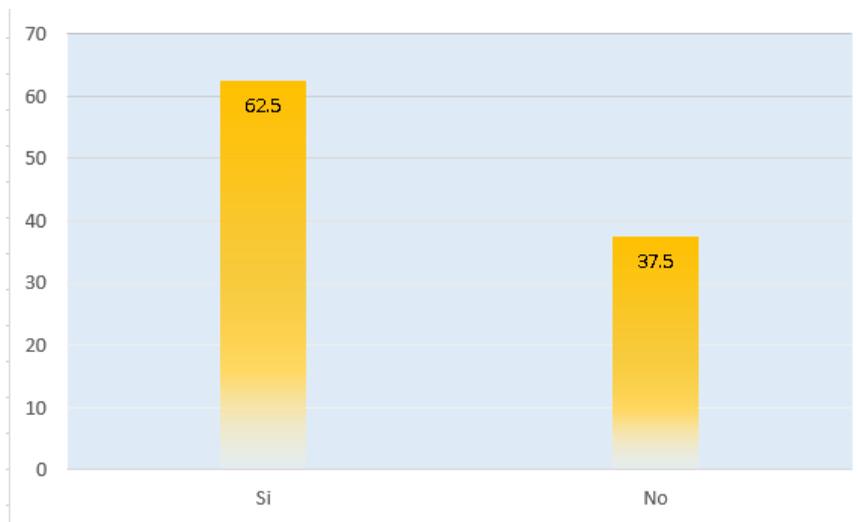


Tabla 19

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

	VALOR	TOTAL
Si	24	60,0
No	16	40,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

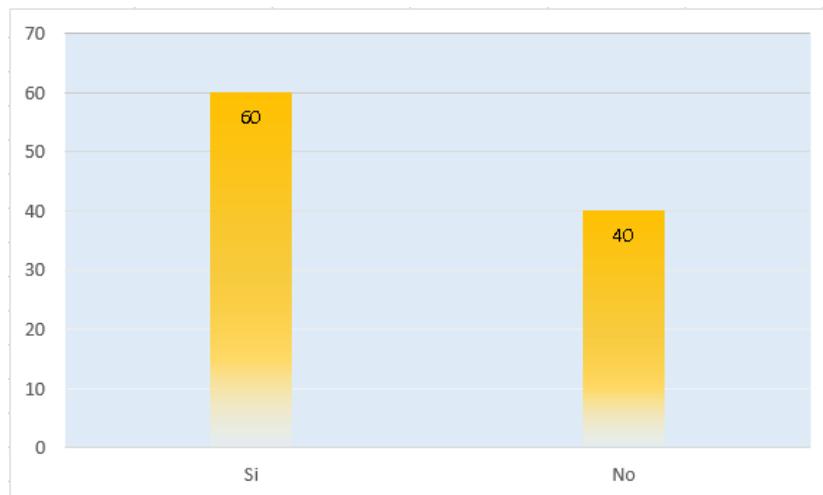


Tabla 20

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

	VALOR	TOTAL
Si	21	52,5
No	19	47,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

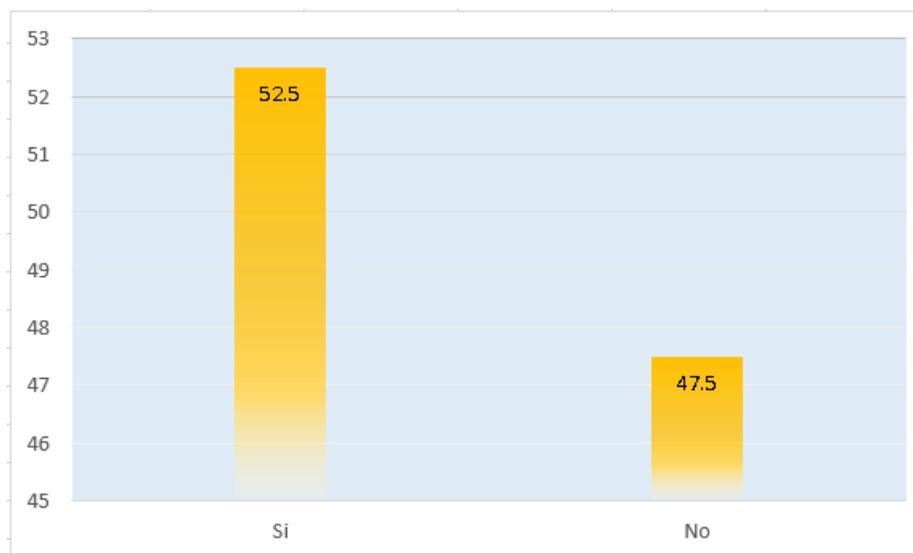


Tabla 21

¿Se siente motivado al cumplir con los pagos de sus tributos?

	VALOR	TOTAL
Si	22	55
No	18	45
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

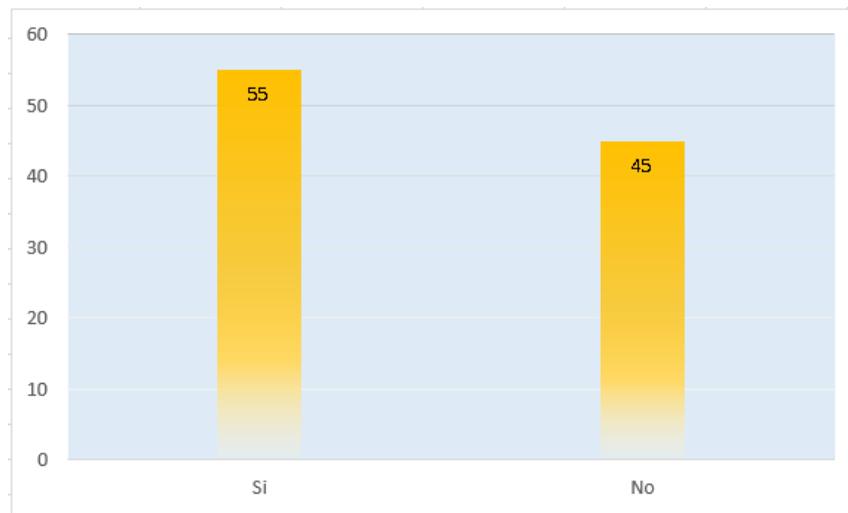


Tabla 22

¿Teniendo un planeamiento de auditoría mejoraría su empresa?

	VALOR	TOTAL
Si	22	55
No	18	45
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

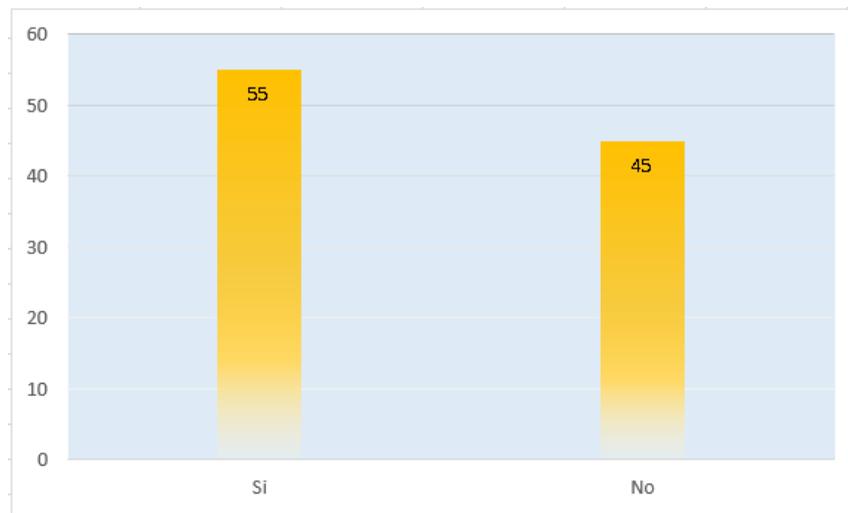


Tabla 23

¿Solicitó crédito?

	VALOR	TOTAL
Si	24	60,0
No	16	40,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

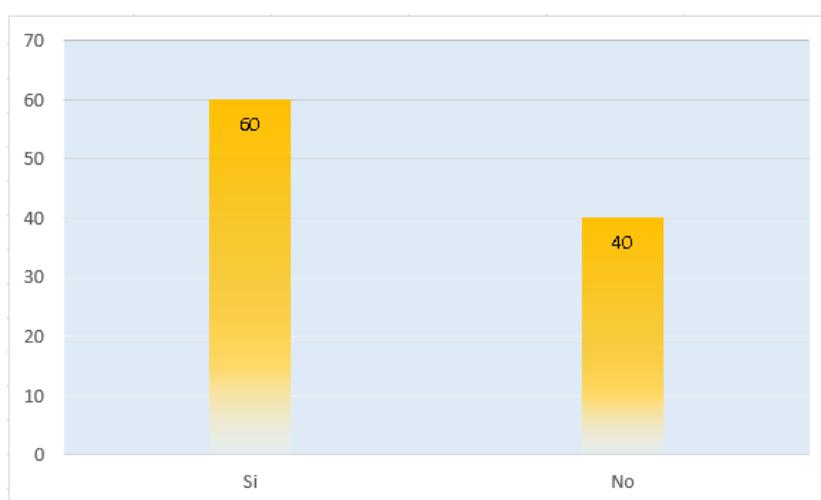


Tabla 24

¿Recibió crédito?

	VALOR	TOTAL
Si	25	62,5
No	15	37,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

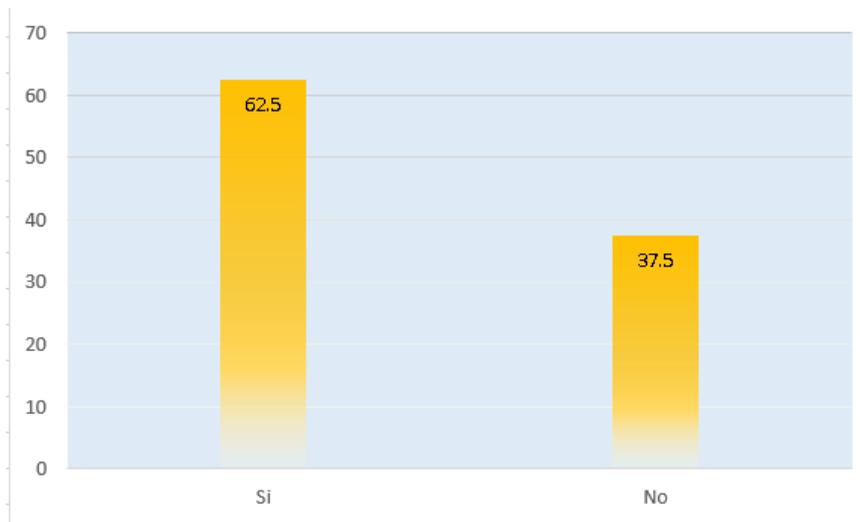


Tabla 25

¿Monto del crédito solicitado?

	VALOR	TOTAL
5,000 soles	12	30,0
10,000 soles	16	40,0
Ninguno	12	30,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

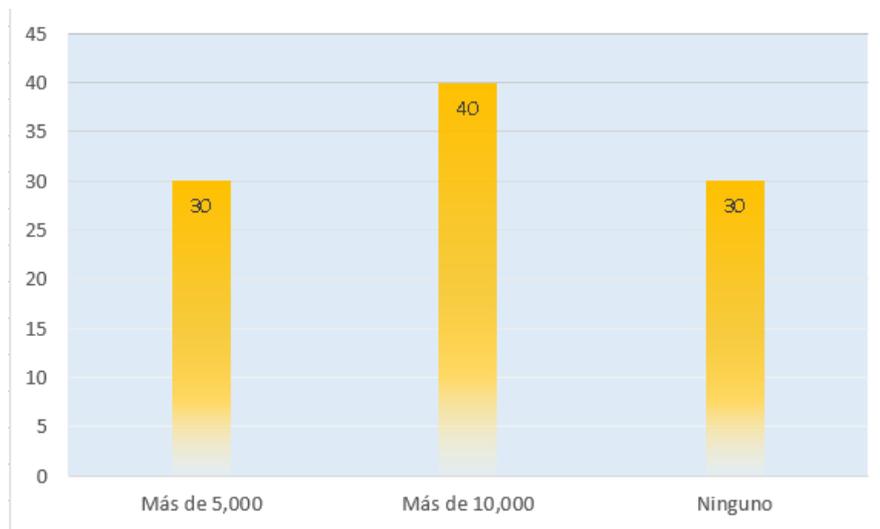


Tabla 26

¿Monto del crédito recibido?

	VALOR	TOTAL
5,000 soles	17	42,5
10,000 soles	12	30,0
Ninguno	11	27,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

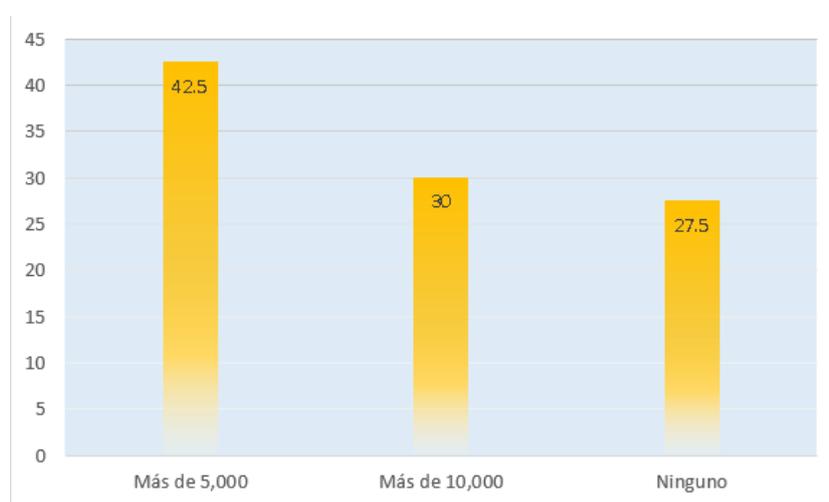


Tabla 27

¿Entidad a la que solicitó crédito?

	VALOR	TOTAL
Bancaria	18	45,0
No bancaria	12	30,0
Ninguna	10	25,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

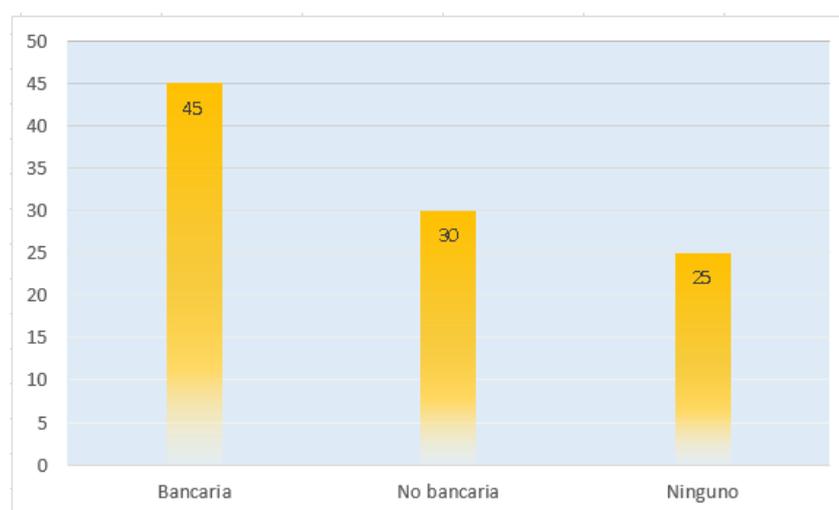


Tabla 28

¿Entidad que le otorgó crédito?

	VALOR	TOTAL
Bancaria	21	52,5
No bancaria	9	22,5
Ninguna	10	25,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

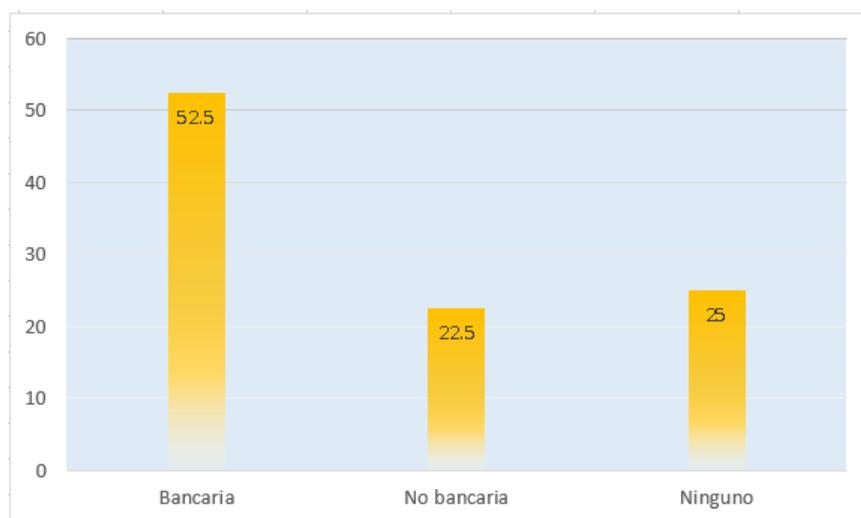


Tabla 29

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

	VALOR	TOTAL
2% anual	10	25,0
3% anual	9	22,5
Mas de 4% anual	12	30,0
Ninguna	9	22,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

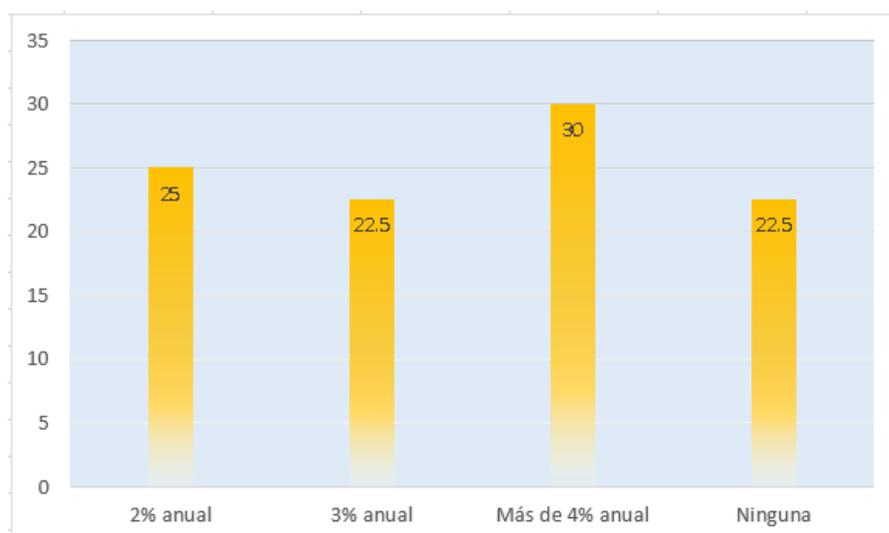


Tabla 30

¿Fue oportuno el crédito?

	VALOR	TOTAL
Si	23	57.5
No	17	42,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

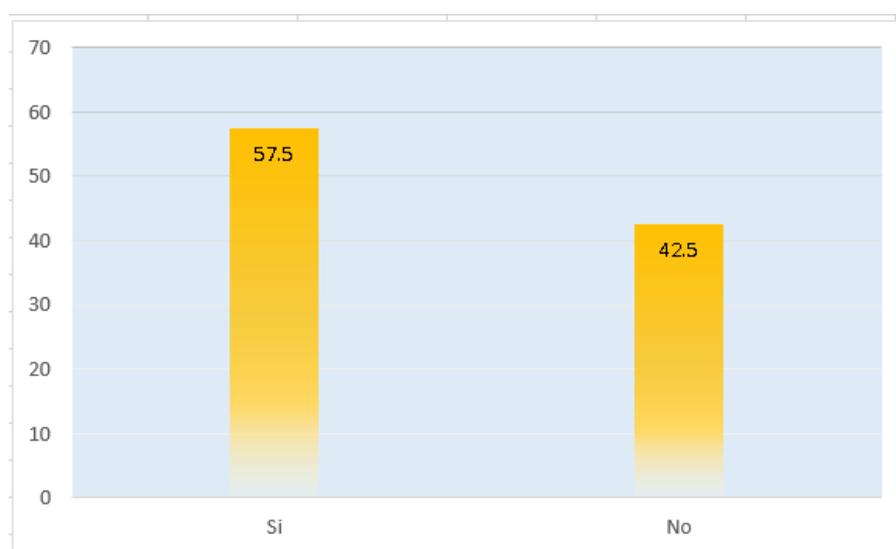


Tabla 31

¿El crédito recibido fue suficiente?

	VALOR	TOTAL
Si	22	55,0
No	18	45,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

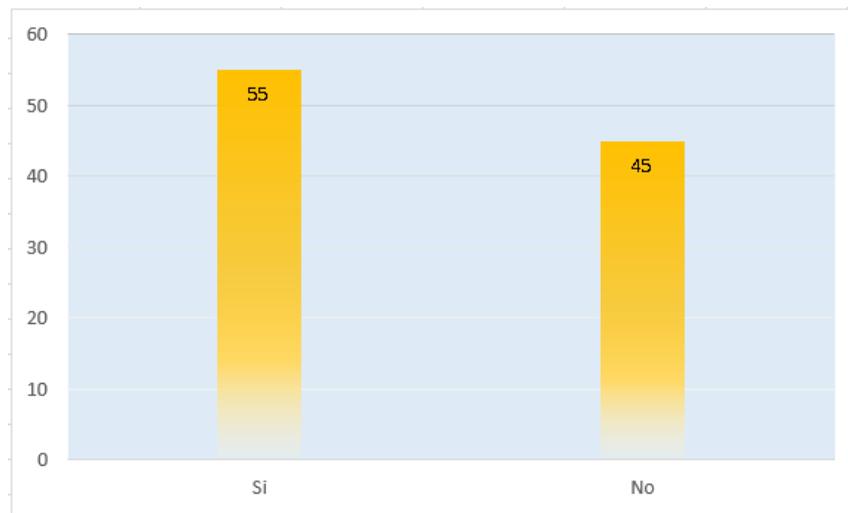


Tabla 32

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado?

	VALOR	TOTAL
Si	24	60,0
No	16	40,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

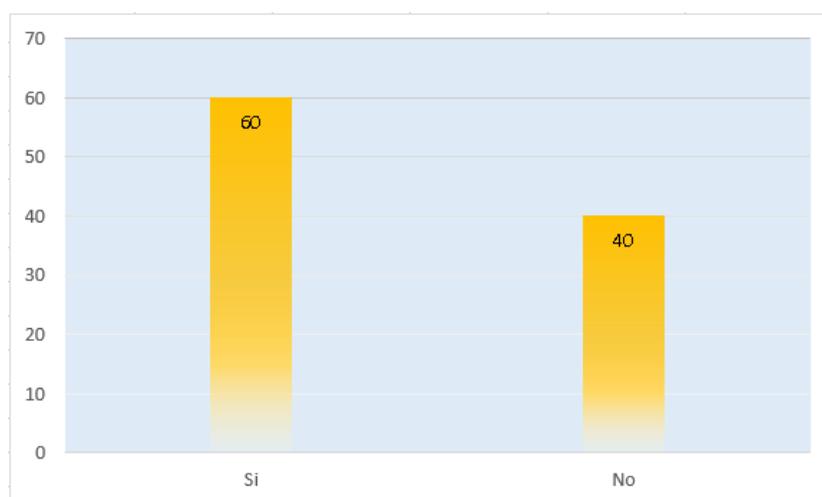


Tabla 33

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

	VALOR	TOTAL
Si	23	57,5
No	17	42,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

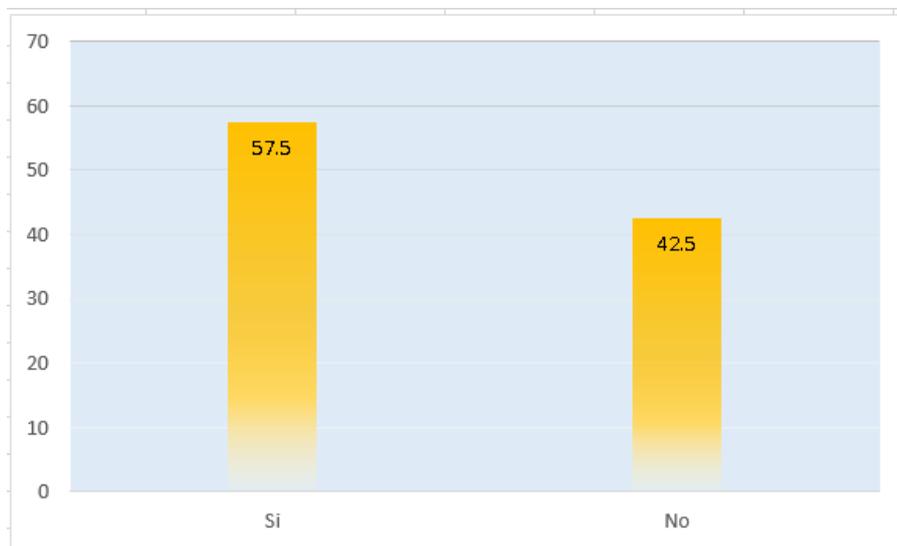


Tabla 34

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

	VALOR	TOTAL
Si	28	70,0
No	12	30,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

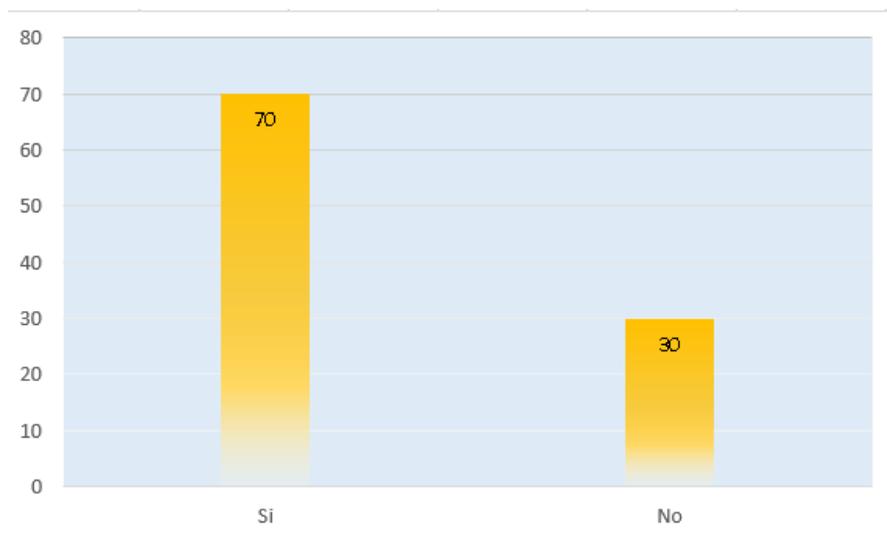


Tabla 35

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

	VALOR	TOTAL
Si	27	67,5
No	15	32,5
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

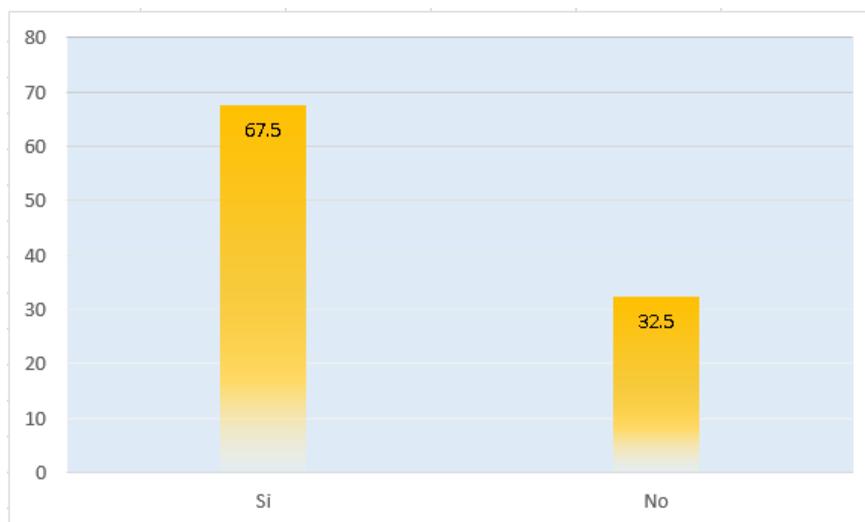
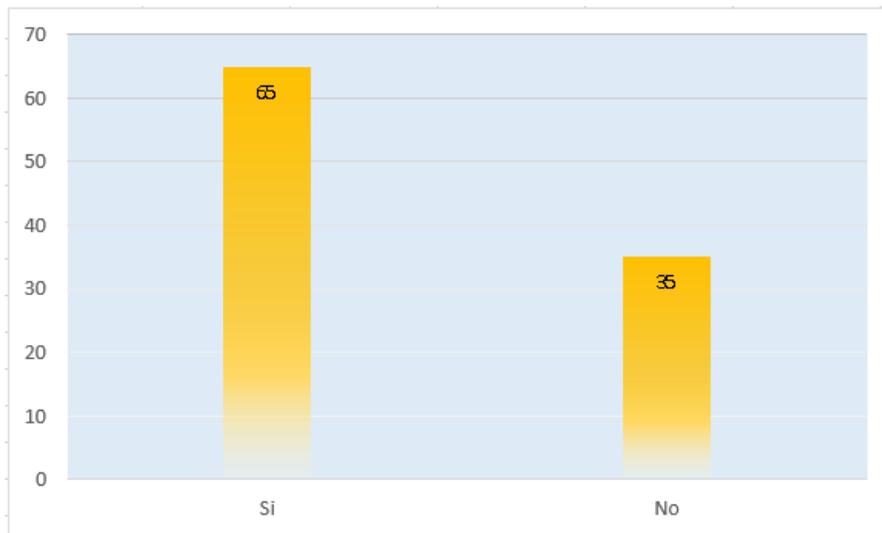


Tabla 36

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

	VALOR	TOTAL
Si	26	65,0
No	14	35,0
Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



5.2. Análisis de resultados

Respecto al primer objetivo

Tabla 03

Se observa que el 60% del total de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020, tienen secundaria completa.

En este resultado observamos que los el grado de instrucción no afecta a los empresarios ya que hay personas con estudios intermedios y hacen su pequeño negocio, siendo el caso no muy relevante para los empresarios.

Respecto al segundo objetivo

Tabla 06

Se observa que el 57.5% del total de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020, si desean que le practiquen una auditoría.

Teniendo en cuenta que al realizar una auditoría a una empresa sea el caso a la compra y venta de muebles, es muy importante ya que gracias a esta práctica ayudaría a llevar un mejor manejo de su situación financiera además de controlar que no exista errores o fraudes.

Respecto al tercer objetivo

Tabla 18

Se observa que el 62.5% del total de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020, mencionan que si pagaron en su momento oportuno los tributos.

El pago de los tributos es necesario para sostener los gastos públicos, la distribución de la renta, buscar una mayor eficiencia de la economía y suavizar las crisis ya que los tributos recolectados se invierten en obras públicas.

Respecto al cuarto objetivo

Tabla 27

Se observa que el 45% del total de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020, mencionan que solicitaron crédito a entidades bancarias.

Teniendo en cuenta este porcentaje que accedió a solicitar crédito a entidades bancarias, lo hacen con la intención de mejorar o quedar bien visto por dicha entidad ya que si eres puntual en los pagos el banco podrá otorgarte un importe mayor.

Respecto al quinto objetivo

Tabla 33

Se observa que el 57.5% del total de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020, si percibe que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento recibido.

El Adecuado financiamiento en una empresa crea fuentes económicas muy importantes, ya que esto puede restablecer temporalmente la situación económica de una empresa, siendo el caso del rubro compra y venta de muebles se obtuvo el financiamiento para la compra de materiales para la realización de los muebles y poder tener un stock variado para la venta en el mercado.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

Respecto al objetivo general

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020, teniendo en cuenta nuestras 4 variables las empresas lo aplican ya que está en todos los días que ellos realizan, en la emisión de sus comprobantes al momento de pagar sus tributos y al final de cada año ver las ganancias obtenidas.

Respecto al objetivo 1

Se concluye que no todos los representantes de las empresas tienen la educación culminada, ya que esto no es un impedimento para poder emprender en un negocio, sin importar la edad el sexo si no las ganas de salir adelante y generar empleo en el Perú.

Respecto al objetivo 2

Se concluye que la auditoría en una empresa es buena, ya que gracias a esto se puede saber si se lleva un buen manejo de los documentos, de su situación financiera además de controlar que no exista errores o fraudes, ya que esto ayudara en hacer crecer a las empresas.

Respecto al objetivo 3

Teniendo en cuenta que las empresas de compra y venta de muebles, pagan sus tributos a tiempo llegando a la conclusión que esto es importante ya que con estos pagos que se hace hacia el estado generamos más obras, y más trabajo.

Respecto al objetivo 4

Se concluye que muchos microempresarios solicitaron crédito a entidades bancarias, con el fin de mejorar su récord crediticio ya que quedara bien visto por el banco teniendo la empresa un buen historial para en el futuro pueda acceder a otro préstamo para mejorar en su inversión en su empresa.

Respecto al objetivo 5

Se concluye que al solicitar un préstamo es una manera muy efectiva que usan las pequeñas empresas para impulsar su crecimiento, ya sea extendiendo sus actividades, aumentando su producción debido a que los préstamos permiten contar con recursos de forma inmediata teniendo como consecuencia mayores beneficios cabe mencionar que mucho de los prestamos ayudan a los empresarios a poder iniciar sus empresas y con el tiempo se hacen sujetos a créditos con importes más razonables haciendo que ellos puedan invertir en activos y mercadería para hacer crecer sus empresas.

6.2. Recomendaciones

Respecto al objetivo general

Gracias a la investigación realizada al rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020, podemos decir como futuros contadores en capacitar a las empresas en llevar un control idóneo e impulsar a generar más trabajo.

Respecto al objetivo 1

Se recomienda a las empresas nacionales sector comercio rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020, que no todos los representantes de las empresas tienen la educación culminada, ya que esto no es un

impedimento para poder emprender en un negocio, sin importar la edad el sexo si no las ganas de salir adelante y generar empleo en el Perú.

Respecto al objetivo 2

Se recomienda que la auditoría en una empresa es buena, ya que gracias a esto se puede saber si se lleva un buen manejo de los documentos, de su situación financiera además de controlar que no exista errores o fraudes y tener transparencia en los movimientos de efectivo.

Respecto al objetivo 3

Se recomienda que las empresas de compra y venta de muebles, pagan sus tributos a tiempo ya que a través de este pago hace que el estado genere más obras, trabajo y mejoras hacia nuestro Perú.

Respecto al objetivo 4

Mi recomendación en mi variable de financiamiento es que toda empresa debe contar con un financiamiento que ayuda a impulsar su inversión, en este caso puede ser financiamiento personal o de instituciones bancarias, lo importante es que puedan hacer crecer su historial crediticio para que su empresa sea atractiva para otro préstamo futuro.

Respecto al objetivo 5

Como recomendación se puede decir que las empresas no sólo necesitan una buena posición en el mercado para mantenerse y ser rentables sino también una aceptación generando más beneficios para el público que apuesta por su producto. Es importante que la empresa tenga la capacidad de adaptarse a los cambios que pueda presentar el mercado.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Cano, Olivera, Balderrabano & Pérez . (2013).
- Acedo. (2010). En su tesis doctoral estructura financiera y rentabilidad de las empresas riojanas de España. estructura financiera y rentabilidad de las empresas riojanas de España.
- Avolio, Mesones & Roca. (2011).
- Bautista, A. (2009). Distribución De La carga Tributaria en Colombia aproximación a partir de las Categorías de la Contabilidad Tributaria.
- Benancio & Gonzales. (2015).
- Bonilla & Vicarioli . (2012).
- Cámara Santa Cruz de Tenerife. (2014).
- Casimiro Castillo, A. A. (2016). Caracterizacion,financiamiento y capacitacion rubro ferreteria. Caracterizacion,financiamiento y capacitacion rubro ferreteria. Huarmey, Peru.
- Drenes Bonilla & Bermúdez Mesín. (2013).
- entrepreneur, (. (2010).
- Farfán. (2013). En su investigación presentó: informalidad y financiamiento de las MYPE de rubro picanterías en Catacaos Piura, año 2012. En su investigación presentó: informalidad y financiamiento de las MYPE de rubro picanterías en Catacaos Piura, año 2012.
- Gachpin. (2013). El financiamiento y la rentabilidad de las MYPE licoreras en México. . El financiamiento y la rentabilidad de las MYPE licoreras en México. .

- Gimo. (2011).
- Glisovic J. & Martínez M. . (2012). Financiamiento de pequeñas empresas.
- GOMEZ. (2012).
- Gonzáles, Correa & Acosta. (2002).
- González & Álvarez . (2010). Financiamiento a la inversión de las pymes en Costa Rica. Financiamiento a la inversión de las pymes en Costa Rica.
- Instituto Pyme. (2014).
- La literatura Rivera. (2007). Definición de la auditoría .
- La Tributación en el Perú. (2015). teoría sobre concepto de la renta .
- López. (2013).
- Márquez V. Visnelly J. Rojas & Eucaris. (2011). Análisis Del Control Interno Del Efectivo, Cuentas Por Cobrar E Inventario, caso de estudio: Empresa Fremendz, C. A. Cumaná, Venezuela. . Análisis Del Control Interno Del Efectivo, Cuentas Por Cobrar E Inventario, caso de estudio: Empresa Fremendz, C. A. Cumaná, Venezuela. .
- N, R. (2012). Control Interno De Inventarios, Veracruz, México. Control Interno De Inventarios, Veracruz, México.
- Nunes. (2012).
- Otero. (2013). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector textil - rubro confecciones del emporio comercial gamarra, La Victoria. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la

rentabilidad de las MYPE del sector textil - rubro confecciones del emporio comercial gamarra, La Victoria.

Palacios Dongo, A. (18 de 08 de 2018). Peru:situacion de las pequeñas y micor empresas.

Pino. (2013). En su estudio investigó sobre: caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector - comercio rubro compra y venta de productos veterinarios del distrito de Chimbote, periodo 2010 – 2011. En su estudio investigó sobre: caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector - comercio rubro compra y venta de productos veterinarios del distrito de Chimbote, periodo 2010 – 2011.

Redacción ejemplode.com. (2016).

Ricaldi. (2013).

Rosales. (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector turismo - rubro hostales y restaurantes de la ciudad de Tumbes, departamento de Tumbes periodo 2012 – 2013. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector turismo - rubro hostales y restaurantes de la ciudad de Tumbes, departamento de Tumbes periodo 2012 – 2013.

Sánchez Barraza, B. (2016). LAS MYPE EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA.

Soria. (2013). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes, del distrito

de Chimbote, periodo 2010-2011. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Chimbote, periodo 2010-2011.

Soto. (2013).

Toca. (2015). Auditoría de gestión aplicado en los procesos administrativos de la Asociación de Empresas de Nutrición y Salud Mental Animal del periodo comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.

VIII. ANEXOS

8.1. Presupuesto

PRESUPUESTO			
LOCALIDAD: Callería.			
Rubros	Cantidad	Costo	Costo
		Unitario	Total
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	05 unid.	0.50	2.50
▪ Fólder y fastenes	08 unid.	1.00	8.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	02 millar	25.00	50.00
▪ Cuadernillo	02 unid.	3.50	7.00
Total, bienes de consumo			67.50
Servicios:			
▪ Pasajes			150.00
▪ Impresiones	400 unid.	1.00	400.00
▪ Copias	400 unid.	0.10	40.00
▪ Anillado	02 unid.	10.00	20.00
▪ Internet	4 meses	40.00	160.00
Total, Servicios			670.00
Total, General			837.50

8.2. Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

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

La presente encuesta forma parte de un trabajo de investigación, cuyo objetivo es conocer la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de muebles y por ende en el desarrollo socioeconómico del distrito de Callería, Se agradece por anticipado la información veraz que nos proporcione. Sus respuestas anónimas se guardarán con absoluta confidencialidad y sólo servirán para fines académicos y de investigación denominado:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de muebles distrito de Callería, 2020”.

2. Encuestador (a): **Fecha:**
Razón Social: RUC N°

I. DATOS GENERALES:

1.1. Edad del representante legal de la empresa:

a) 20 a 30 b) 31 a 40 c) más de 41

1.2. Grado de Instrucción:

a) Secundaria b) Superior no universitaria c) Superior universitaria

1.3. Estado Civil

a) Soltero b) Casado

1.4. Sexo

a) Masculino b) Femenino

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPE:

2.1. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. AUDITORÍA:

a. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

Sí No

b. Conoce algo referente a la auditoría

Sí No

c. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:

Sí No

d. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:

Sí No

e. Donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría - Persona natural

f. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Sí No

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

Si..... No.....

IV. TRIBUTACIÓN

a. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Si.... No....

b. ¿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....

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

Si.... No....

d. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.... No....

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

Si.... No....

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

Si.... No....

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

Si.... No....

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

Si..... No.....

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

Si.... No....

j. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

Si.... No....

IV. DEL FINANCIAMIENTO DEL MICROEMPRESARIO:

4.1. ¿Cuál fue el monto del microcrédito financiero que obtuvo en los dos últimos años?

a) 10,000 a 20,000 b) 21,000 a 30,000 c) más de 31,000.

4.2. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido el financiamiento?

a) Las entidades bancarias b) Las entidades no bancarias c) Otros

4.3. En promedio ¿Cuántas veces al año solicitó un financiamiento?

a) 1 vez al año b) 2 veces al año c) más de 3 veces al año.

4.4. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

Ninguno

V. DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPE:

5.1. ¿Cree Ud. que dentro de las políticas de atención de las entidades financieras está el incremento de rentabilidad de las MYPE del sector carpintería?

a) Si b) No

5.2. ¿El crédito financiero que obtuvo contribuyó al incremento de la rentabilidad anual de su empresa?

a) Si b) No

5.3. Cree Ud. ¿Que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

a) Si b) No c) No precisa

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

Si No

5.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si No

5.6. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

Si No

VI. DE LA EMPRESA Y LOS TRABAJADORES

6.1. ¿Hace cuánto tiempo se dedica a esta actividad empresarial?

- a) 01 año.... b) 02 años c) 03 años d) Más de 4 años....

6.2. ¿Cuántos trabajadores laboran en su empresa?

- a) 1 a 3 b) 4 a 5 c) más de 5

VII. DE LA EMPRESA DE MUEBLES

7.1. ¿Mejóro económicamente con el crédito financiero?

- a) Si b) No

7.2. ¿Cuál es la causa de la mayor demanda del servicio?

- a) Publicidad b) Buen Servicio c) El precio

Pucallpa, 2022

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: "AUDITORES, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD DEL MUNDO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, ROBOO COMPRA Y VENTA DE MUEBLES DISTRITO DE CAJERITA 2020"
- 1.7. Autor del instrumento : DEL AGUILA MOREI TEDDY

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Buena	Muy Buena
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL					12	15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	10098265771 - YAURI CAMARENA CARLOS ALBERTO		
Tipo Contribuyente:	PERSONA NATURAL CON NEGOCIO		
Tipo de Documento:	DNI 09826577 - YAURI CAMARENA, CARLOS ALBERTO		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	04/03/2015	Fecha de Inicio de Actividades:	04/03/2015
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	-		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 36104 - FAB. DE MUEBLES.		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	-		
Emisor electrónico desde:	-		
Comprobantes Electrónicos:	-		

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE

(Desde el 20/10/2008)

N° DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	REGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
10098265771	YAURI CAMARENA CARLOS ALBERTO	18/05/2017	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	26/05/2017	ACREDITADO	-----	-----	-----

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	10068422596 - TOMATEO ENCISO NELSON GERMAN		
Tipo Contribuyente:	PERSONA NATURAL CON NEGOCIO		
Tipo de Documento:	DNI 06842259 - TOMATEO ENCISO, NELSON GERMAN		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	30/03/2016	Fecha de Inicio de Actividades:	30/03/2016
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	-		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 3100 - FABRICACIÓN DE MUEBLES		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	-		
Emisor electrónico desde:	-		

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE

(Desde el 20/10/2008)

Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	RÉGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
10068422596	TOMATEO ENCISO NELSON GERMAN	21/12/2011	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	02/01/2012	ACREDITADO	-----	-----	-----