



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías
del distrito de Pichanaki - 2018

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

AUTORA

Valenzuela Segama Nataly Karina

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-7634-2686

TUTOR

Mg. CPC. Ureta Medrano Juan Carlos

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-8968-5880

SATIPO, PERÚ

2019

1. TÍTULO DE LA TESIS

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki - 2018

2. EQUIPO DE TRABAJO

Mg. CPCC Vilca Ramirez Ruselli Fernando
CODIGO ORCID: 0000-0002-8602-3312

Presidente

Mg. CPCC Lopez Souza Jose Luis Alberto
CODIGO ORCID:0000-0002-0720-0756

Miembro

Mg. CPCC Saavedra Guerra, Eduardo
CODIGO ORCID: 0000-0002-2948-2336

Miembro

Mg. CPCC. Ureta Medrano Juan Carlos
CODIGO ORCID: 0000-0002-8968-5880

Tutor

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mg. CPCC Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Presidente

Mg. CPCC López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

Mg. CPCC Saavedra Guerra, Eduardo

CODIGO ORCID: 0000-0002-2948-2336

Miembro

Mg. CPCC. Ureta Medrano Juan Carlos

CODIGO ORCID: 0000 0002 8968 5880

Tutor

AGRADECIMIENTO

A Dios quien me da vida, salud y
deseo de superación, para continuar
con mi formación académica

Agradezco al Mg. Rómel
Pérez Arévalo, por su paciencia y
por las orientaciones brindadas
para el desarrollo de ésta
investigación.

DEDICATORIA

A mis progenitores William
y Eva, quienes permanecen a
lado mío en todo tiempo.

A Dios dueño de la
sabiduría, quien me dio la
inteligencia necesaria para el
desarrollo de ésta investigación.

RESÚMEN

La presente investigación se desarrolló bajo el planteamiento del problema: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018?, se utilizó metodología de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, se tuvo como población 15 MYPES y como muestra a 13 MYPES en ambos casos, dedicadas al sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario con 30 preguntas, se obtuvo los siguientes resultados: Del 84.6% (11) de Mypes su objetivo es generar ingresos a la familia; el 61.5% (8) desconoce temas de auditoria, al 84.6% (11) de Mypes no se les practicó auditoria, del 84.6% (11) sus libros y documentos contables no son revisados antes de la fiscalización, el 76.9% (10) no cuentan con personal contable idóneo para el puesto, el 53.8% (7) de MYPES desconoce las infracciones y sanciones tributarias, el 84% (11) de las MYPES no siente motivación para pagar sus tributos; El 46.2% (6) de las MYPES ha solicitado un crédito, el 38.5% (5) acudió a una entidad bancaria, el 42.2% (6) pagó una tasa de mensual de 1% a 2% mensual, el 38.5% (5) solicitó préstamo a largo plazo; el 30.8% (4) adquirió el crédito para aumentar su capital de trabajo, del 46.2% (6) la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento adquirido.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

ABSTRAC

The present investigation was developed under the approach of the problem: What are the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small national companies of the commerce sector, bookstores, of the district of Pichanaki, 2018 ?, was used methodology of quantitative type, descriptive level, 15 MYPES was used as a population and as a sample of 13 MYPES in both cases, dedicated to the commerce sector, bookstores, Pichanaki district, the survey technique was used and as a tool a questionnaire with 30 questions, the following results were obtained: Of the 84.6% (11) of Mypes, its objective is to generate income for the family; 61.5% (8) are unaware of audit issues, 84.6% (11) of Mypes were not audited, 84.6% (11) their books and accounting documents are not reviewed before the audit, 76.9% (10) they do not have adequate accounting staff for the position, 53.8% (7) of MYPES are unaware of tax violations and penalties, 84% (11) of MYPES do not feel motivated to pay their taxes; 46.2% (6) of the MYPES have requested a loan, 38.5% (5) went to a bank, 42.2% (6) paid a monthly rate of 1% to 2% monthly, 38.5% (5) applied for a long-term loan; 30.8% (4) acquired the loan to increase their working capital, from 46.2% (6) the profitability of their company has improved with the financing acquired.

Keywords: Audit, taxation, finance and profitability.

CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESÚMEN.....	vii
ABSTRAC.....	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	3
2.1 ANTECEDENTES	3
2.2 BASES TEÓRICAS	9
2.3. MARCO CONCEPTUAL.....	15
III. METODOLOGÍA	28
3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	28
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	29

3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES.....	29
3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	37
3.6. MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	39
3.7. PRINCIPIOS ÉTICOS	41
IV. RESULTADOS.....	43
4.1. RESULTADOS	44
4.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	77
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	85
5.1. CONCLUSIONES	85
5.2. RECOMENDACIONES	88
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	91
ANEXOS.....	94

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 01. Edad del representante legal de la empresa.....	31
TABLA N° 02. Sexo del representante legal de la empresa.....	32
TABLA N° 03. Grado de instrucción del representante legal de la empresa	33
TABLA N° 04. Antigüedad de la micro y pequeña empresa	34
TABLA N° 05. ¿Cuál es el objetivo de la micro y pequeña empresa?.....	35

TABLA N° 06. ¿Qué tanto sabe sobre el concepto de auditoría?.....	36
TABLA N° 07. ¿A su empresa se le ha practicado una auditoría?.....	37
TABLA N° 08. ¿Cree que su empresa mejoraría si se le practicara una auditoría?.....	38
TABLA N° 09. ¿Desearía que a su empresa se le someta a una auditoría?.....	40
TABLA N° 10. ¿Estaría dispuesto a recibir capacitación en cuanto a auditoría?.	41
TABLA N° 11. ¿Está UD. satisfecho con las orientaciones brindadas por los funcionarios de la administración tributaria?.....	42
TABLA N° 12. ¿Los libros y documentos contables son revisados antes de la fiscalización de la Administración Tributaria?.....	43
TABLA N° 13. ¿Cuenta con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos?	44
TABLA N° 14. ¿Los libros contables están al día?	45
TABLA N° 15. ¿Tuvo algún tipo de inconveniente para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	46
TABLA N° 16. ¿Los tributos de la empresa han sido pagados oportunamente?.....	47
TABLA N° 17. ¿Conoce las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa?.....	48
TABLA N° 18. ¿Siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos?.....	50

TABLA N° 19. ¿Cree que su empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario?	51
TABLA N° 20. ¿Ha solicitado crédito?	52
TABLA N° 21. ¿Qué monto promedio del crédito ha solicitado?.....	53
TABLA N° 22. ¿A dónde acudió para obtener el crédito?	54
TABLA N° 23. ¿Qué tasa de interés mensual pagó?	55
TABLA N° 24. ¿A qué plazo de crédito solicitó el préstamo?.....	56
TABLA N° 25. ¿Cuál fue la finalidad del crédito adquirido?	58
TABLA N° 26. ¿Cree Ud. Que el financiamiento mejora la empresa?	59
TABLA N° 27. ¿En los dos últimos años la rentabilidad de su empresa ha mejorado?.....	60
TABLA N° 28. ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento adquirido?.....	61
TABLA N° 29. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	62
TABLA N° 30. ¿Cree Ud. Que la rentabilidad de su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria?	63

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 01. Edad del representante legal de la empresa.....	31
---	----

GRÁFICO N° 02. Sexo del representante legal de la empresa.....	32
GRÁFICO N° 03. Grado de instrucción del representante legal de la empresa	33
GRÁFICO N° 04. Antigüedad de la micro y pequeña empresa	35
GRÁFICO N° 05. ¿Cuál es el objetivo de la micro y pequeña empresa?.....	36
GRÁFICO N° 06. ¿Qué tanto sabe sobre el concepto de auditoria?	37
GRÁFICO N° 07. ¿A su empresa se le ha practicado una auditoria?	38
GRÁFICO N° 08. ¿Cree que su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria?.....	39
GRÁFICO N° 09. ¿Desearía que a su empresa se le someta a una auditoria?.....	40
GRÁFICO N° 10. ¿Estaría dispuesto a recibir capacitación en cuanto a auditoria?.....	41
GRÁFICO N° 11. ¿Está UD. satisfecho con las orientaciones brindadas por los funcionarios de la administración tributaria?.....	42
GRÁFICO N° 12. ¿Los libros y documentos contables son revisados antes de la fiscalización de la Administración Tributaria?	43
GRÁFICO N° 13. ¿Cuenta con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos?	45
GRÁFICO N° 14. ¿Los libros contables están al día?	46
GRÁFICO N° 15. ¿Tuvo algún tipo de inconveniente para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	47

GRÁFICO N° 16. ¿Los tributos de la empresa han sido pagados oportunamente?	48
GRÁFICO N° 17. ¿Conoce las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa?	49
GRÁFICO N° 18. ¿Siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos?.....	50
GRÁFICO N° 19. ¿Cree que su empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario?	51
GRÁFICO N° 20. ¿Ha solicitado crédito?.....	52
GRÁFICO N° 21. ¿Qué monto promedio del crédito ha solicitado?.....	54
GRÁFICO N° 22. ¿A dónde acudió para obtener el crédito?	55
GRÁFICO N° 23. ¿Qué tasa de interés mensual pagó?.....	56
GRÁFICO N° 24. ¿A qué plazo de crédito solicitó el préstamo?.....	57
GRÁFICO N° 25. ¿Cuál fue la finalidad del crédito adquirido?	58
GRÁFICO N° 26. ¿Cree UD. Que el financiamiento mejora la empresa?	59
GRÁFICO N° 27. ¿En los dos últimos años la rentabilidad de su empresa ha mejorado?.....	60
GRÁFICO N° 28. ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento adquirido?	61
GRÁFICO N° 29. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	62

GRÁFICO N° 30. ¿Cree Ud. Que la rentabilidad de su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria? 64

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo titulado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki 2018, presenta el siguiente planteamiento del problema: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki, 2018?, asimismo, el trabajo de investigación se realizó teniendo en cuenta el siguiente objetivo: Identificar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki, 2018 para luego describir las principales características relacionadas a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018; conociendo más a fondo las principales características de las MYPES relacionadas a las variables en estudio.

El tipo y nivel de investigación que se desarrolló es cuantitativo – descriptivo; el método y diseño de estudio desarrollado es no experimental – transversal – retrospectivo – descriptivo; éste problema se hizo frente con el recojo de información mediante una encuesta aplicada a una muestra que consta de trece librerías de una población de quince librerías del distrito de Pichanaki, teniendo como variables de estudio las MYPES, la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, durante el desarrollo del proyecto se tuvo

como limitación la baja predisposición de los propietarios o gerentes de las librerías del distrito de Pichanaki para responder las encuestas.

El presente trabajo consta de una primera parte destinada a la revisión literaria, una segunda parte en la que encontramos al marco metodológico, una tercera parte que presenta los resultados y una cuarta parte en el que se detallan las conclusiones del trabajo de investigación; ésta investigación nos permitió determinar los rasgos principales de las MYPES nacionales del sector comercio, rubro librerías del Distrito de Pichanaki y a la vez contar con una base de datos sobre las variables en estudio, esperando que sea de su agrado pongo a su consideración el presente trabajo.

LA AUTORA

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 ANTECEDENTES

2.1.1 Internacional

Morla (2016). En su investigación “Diseño de Plan de control interno para la librería Montalvo S.A.” llega a la siguiente conclusión:

Se logró evidenciar que el personal de la empresa desconoce varios aspectos fundamentales para la realización normal de sus actividades, por lo que se presentan inconvenientes que desembocan en una disminución de la eficiencia, ocasionando que la empresa malgaste recursos. La capacitación que el capital humano de la empresa recibe resulta ser deficiente, ya que, a pesar de difundirse información a este, existe un gran desconocimiento sobre las estrategias que podrían llevarse a cabo durante los periodos de estacionalidad de ventas. Se establece un plan de acción donde se focaliza los cambios en la mejora de los procesos comerciales de la empresa, gestionando de mejor manera la promoción de la empresa, buscando alianzas con entidades que permitan mantener una venta promedio que se ajuste a las necesidades de la Librería. También se requiere el incentivo del personal para que, generen

más ingresos al recibir bonificaciones por sus ventas, lo cual es un factor motivador. (p. 89)

En el crecimiento de la empresa es indispensable tener colaboradores idóneos y capacitados dentro de la empresa, para ello es necesario no solo la capacitación constante del personal en el trato con los clientes, sino también un adecuado control de sus operaciones

Llanes (2017) En su tesis “caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile” llegó a la siguiente conclusión: Si el administrador es hombre tiene un efecto positivo en los niveles de deuda que posee una empresa pero un efecto negativo en la rentabilidad de ésta que se podría deber a factores que por otras habilidades presentes en los gerentes que no han sido controladas y que son más comunes en las mujeres gerentes, asimismo, obtenemos que la empresa que posee gerentes con estudios universitarios tiene efectos significativos en el ROE pero negativos. Se podría explicar la influencia negativa de los estudios superiores por la existencia de otras variables que caracterizan al gerente que no han sido controladas, como por ejemplo los niveles de esfuerzo, coeficiente intelectual o habilidades blandas. En caso contrario, cuando el gerente se capacitó durante el año, se encuentra un efecto positivo en el ROE que se puede deber a que un gerente

que se ha capacitado en el año logra mayores eficiencias en la operación y con ello aumenta la rentabilidad de la compañía. (p. 39)

2.1.2 Nacional

Flores (2015) En su tesis “Incidencia del cumplimiento de las obligaciones tributarias e los resultados de gestión de las empresas del sector comercio rubro librerías de la ciudad de Piura, período 2014” llegó a la siguiente conclusión: “El cumplimiento de las obligaciones tributarias tuvo una incidencia positiva puesto que el 70% de los encuestados cumplió con sus obligaciones tributarias, evitando moras, multas y proyectando una buena imagen frente a terceros” (p. 87) .

Oré (2018) en su tesis: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Inversiones Los Ángeles SRL” de Cañete, 2015” concluyó en lo siguiente: Las MYPES (...) tienen dos tipos de financiamiento: Autofinanciamiento (interno) y externo que es del sistema bancario fundamentalmente; no obstante que piden más garantías, y cobran menos tasa de interés en comparación con las Cajas municipales y rurales, entre otros; además generan, un historial crediticio que pueden utilizar en un futuro para acceder a nuevos créditos. (p.49)

Es necesario que el gobierno nacional, regional y local brinde oportunidades a las MYPES a través de préstamos con bajas tasas de

interés por medio de cajas municipales, entre otras entidades financieras, para de ésta manera incentivar el crecimiento de la MYPE, ya que ellas son una gran fuente generadora de empleo.

Aranda (2019) En su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el mercado central virgen de Fátima, Huaraz, 2017” llegó a la siguiente conclusión: “(...) la rentabilidad ha mejorado en el año 2017, según el gran porcentaje de los representantes legales han manifestado que si ha mejorado su rentabilidad en sus empresas” (p. 77).

Dominguez (2019) En su tesis “características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Huaraz, 2018” cuyo objetivo fue determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Huaraz, concluyó en lo siguiente:

Las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Huaraz, 2018”; optan por los dos tipos de fuentes de financiamiento que es el autofinanciamiento (capital propio) y del sistema bancario; asimismo destaca un mayor crecimiento en las micro y pequeñas empresas que han adquirido financiamientos ya que éstos han sido indispensables

para incrementar sus ventas y ampliar sus actividades comerciales y económicas (...). (p. 95)

Falconi (2019) En su tesis “Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019” llegó a la siguiente conclusión:

El 56.7% de los encuestados manifestaron que el financiamiento y el control interno, mejora la rentabilidad, el 53.3% de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en el pago de los tributos, asimismo, el 90% de los encuestados dijeron que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años por lo que las ventas se han incrementado; El 53.3% de los encuestados cuentan con control interno, el 73.3% tienen que conocimiento sobre control interno, asimismo mencionan que sería eficiente implementar un control interno; el 63.3% de los encuestados manifestaron que no se sienten satisfechos con la orientación que brinda la SUNAT, el 86.7% no revisa sus libros contables antes de una fiscalización por parte de la administración Tributaria puesto que no han pasado por una fiscalización, el 90% posee sus libros contables al día, el 86.7% no han tenido problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 60% conoce las infracciones y sanciones

tributarias, se sienten motivados a pagar sus tributos y podrían mejorar si contaran con un planteamiento tributario. (p. 149)

Torres (2019) En su tesis: “Propuestas de control interno para la mejora de la rentabilidad en la empresa Luben SAC – 2018” llegó a la siguiente conclusión:

El control interno en la empresa luden SAC, es deficiente, dado que no existe un manual establecido de normas y reglamentos para el control interno de la empresa, tampoco tienen un cronograma de las actividades, y la contabilidad no se realiza en un software, asimismo, la rentabilidad de la empresa Luben SAC, es de 23.68% sobre los activos, de acuerdo con los estados financieros, además la rentabilidad sobre inversión es de 16.93%, finalmente la rentabilidad sobre el patrimonio es de 24.61%, lo que indica que por cada S/.1.00, la empresa invierte el 25% . (p. 62)

1.1.3 Regional

Aguilar (2017) en el desarrollo de su tesis titulada “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las MYPES de la provincia de Huancayo” llega a la siguiente conclusión:

Los créditos que obtienen las MYPES dan a la entidad la oportunidad de aumentar sus posibilidades para desarrollarse, aumentar la cantidad de las operaciones que realiza, tener

acceso a créditos con mejores propuestas y condiciones, otra opción de adquirir financiamiento conveniente para las MYPEs es la que obtienen de sus proveedores ya que ellos no cobran tasa de interés (p. 114)

Casi todas las MYPEs se encuentran obligadas por diversas necesidades que se presenta en la empresa, en adquirir préstamos de entidades financieras para incrementar su capital, el tamaño de sus operaciones y por ende contar con mayores ingresos y tener mayor acceso a otros préstamos bancarios.

2.1.4 Local

No se cuentan con antecedentes locales porque en la localidad las instituciones superiores son sedes de universidades que no cuentan con un registro de los trabajos de investigaciones por lo que no se tiene acceso a ellos.

2.2 BASES TEÓRICAS

2.2.1 Teoría del control interno

Desde el campo teórico podemos afirmar lo siguiente:

Definición de control interno

Es el proceso integrado a las operaciones efectuado por la dirección y el resto del personal de una entidad para

proporcionar una seguridad RAZONABLE al logro de los objetivos siguientes: Confiabilidad de la información, Eficiencia y eficacia de las operaciones, Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas establecidas, Control de los recursos, de todo tipo, a disposición de la entidad. (Del Toro, 2005, p.3)

Características del control interno

- “Es un proceso; es decir, un medio para lograr un fin y no un fin en sí mismo” (Del toro, 2005).
- “Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles y no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos” (Del toro, 2005).
- “En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el Control Interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos; y en su cumplimiento participan todos los trabajadores de la entidad independientemente de su categoría ocupacional” (Del toro, 2005).
- “Aporta un grado de seguridad razonable, con relación al logro de los objetivos fijados; no la total” (Del toro, 2005).
- “Debe facilitar la consecución de objetivos en una o más de las áreas u operaciones en la entidad” (Del toro, 2005).

- “Debe propender al logro del autocontrol, liderazgo y fortalecimiento de la autoridad y responsabilidad de los colectivos” (Del toro, 2005).

2.2.2 Teoría de los tributos

La principal función de los tributos es la de producir ingresos para el estado.

La tributación se enlaza a varios enfoques como por ejemplo: económico, social, administrativo y jurídico; asimismo la acción de pagar los tributos, está destinada a principalmente a brindar ingresos, destinados a los gastos del Estado y a cubrir algunas necesidades de la población (Miranda, 2015).

La principal función de los tributos es la de recaudar fondos para el estado, para luego éstos ser invertidos en obras en beneficio del estado y de la población (Miranda, 2015).

A. Principio de la tributación

Surgen de diferentes áreas como, por ejemplo: el administrativo, el económico, social, jurídico etc. Éstos tienen como finalidad servir de guía para la realización del sistema tributario (Miranda, 2015).

La tributación debe tener los siguientes principios:

- a. Suficiencia.
- b. Equidad.

- c. Neutralidad.
- d. Simplicidad (Miranda, 2015).

B. Los tributos

Está comprendido la cantidad de dinero, el bien o el servicio que recibe el estado de parte del contribuyente como ingreso, destinados a cubrir diferentes servicios para el estado y para la población en general (Miranda, 2015).

Los tributos a los que estamos sujetos están estipulados en el Código Tributario (Miranda, 2015).

Los tributos “Son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por concepto de un servicio prestado por el Estado” (Miranda, 2015, párr. 8).

C. Clasificación de los tributos

Los tributos se clasifican en tres:

- **El impuesto**

Es una contribución que se paga por vivir en sociedad, su contribución puede cubrir algunos servicios destinados para beneficio de la comunidad, éstos también son

considerados con los de mayor importancia por su potencial recaudatorio (Miranda, 2015).

- **La tasa**

Son tributos que se brindan por la prestación de algún servicio, así por ejemplo durante el tiempo de no prestar servicios no se exige su pago (Miranda, 2015).

- **Contribución especial o de mejora**

Vienen a ser pagos por algún tipo de beneficio que la población o el poblador haya obtenido en una obra que beneficia al público o una prestación del estado de manera individual (Miranda, 2015).

2.2.2 Teorías del financiamiento

Es la forma mediante el cual una empresa satisface sus necesidades económicas a mediano, corto o largo plazo. La empresa presenta diferentes necesidades, ya sea de tipo permanente o temporal, las necesidades temporales vienen a ser los activos circulantes temporales que varían durante el año, las necesidades permanentes vienen a ser el activo fijo más el activo circulante de la entidad que no cambia durante el año (Anónimo, s.f).

El equilibrio entre el costo y la ventaja del endeudamiento de una empresa permite fundamentar el apalancamiento como también

amortizar el pasivo a un plazo diferente, que se puedan utilizar para hacer crecer el nivel de capital de una empresa, y de ésta manera ser utilizado en distintas operaciones económicas. (Anónimo, s.f)

En muchos casos se puede observar que las empresas no cuentan con fondos propios suficientes lo que hace que busquen diferentes formas de financiamiento en busca del crecimiento de la empresa, muchas de ellas adquieren deudas o recurren a entidades financieras (Anónimo, s.f).

2.2.3 Teoría de la rentabilidad

El concepto de rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. (Zamora, 2011, párr. 1)

En un negocio es medido mediante el rendimiento sobre la inversión (RSI), y está determinada por la ganancia obtenida gracias a una determinada inversión.

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. (Zamora, 2011, párr. 2)

Las ganancias o utilidades que obtiene una empresa están relacionadas directamente a la inversión que se realizó, pero a esto se le suma también las cualidades gerenciales como por ejemplo el liderazgo, capacidad de vender o la experiencia que posee el propietario o gerente de la empresa.

Cuando una empresa ha hecho una gran inversión y cambio ha obtenido pocos beneficios o incluso se ha perdido el capital se da una situación llamada incertidumbre, que viene a ser conocida también como riesgo.

Cuando se tiene igual condición de riesgo, se debe optar por la inversión que nos puede brindar mayor rentabilidad y cuando se presenten igual condición de rentabilidad se debe elegir la inversión que presente menos riesgo.

Cuanto mayor sea el riesgo que se presenta en una inversión, mayor será la rentabilidad que se espera y cuanto más rentabilidad se desea obtener más riesgo se asume.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

2.3.1 La auditoría

Es un proceso a través del cual un profesional con el cargo de auditor recopila información contable con la finalidad de verificar si la empresa que está siendo auditada está cumpliendo con las normas contables establecidas.

Se origina del término latino *audire*, que quiere decir ‘oír’, ya que se remonta a los primeros auditores que juzgaban un hecho como verdadero o falso , luego de haberlo verificado observando, se cree también que viene del término inglés *to audit*, que quiere decir ‘intervenir’ o ‘revisar’ . (Anónimo, 2019)

El auditor es un profesional que revisa y verifica los datos contables de la empresa, al finalizar su trabajo, redacta un informe señalando el nivel de confiabilidad que la empresa presenta en la información contable con la que cuenta.

La auditoría tiene las siguientes funciones:

- Revisar las cuentas para verificar que la empresa haya utilizado sus recursos de forma eficiente
- Verificar que los informes presentados por la empresa sobre su actividad económica sean veraces.
- Conocer los problemas con los que está contando la empresa.

2.3.1.1. Objetivo de la auditoria

Su principal objetivo radica en ayudar a los integrantes de la entidad auditada para que realicen sus actividades, es por tal razón que la auditoría brinda un análisis, evaluación, recomendaciones y asesoría relacionadas a las actividades que se hayan revisado, éste apoyo es brindado a todos los miembros de la empresa tanto directorios como también gerencias y otras áreas que se encuentren en la empresa.

2.3.1.2. Finalidad de la auditoría

La aplicación de una auditoría es llevada a cabo con distintas finalidades, entre ellos tenemos:

- Evaluación del estado patrimonial
- Evaluación de los estados financieros
- Evaluaciones a la renta periódica brindada por el capital
- Encontrar algún error o fraude que se haya cometido
- Prevención de algún error o fraude que se pueda llegar a cometer (exámen de tipo legal, fiscal, patrimonial, etc.)
- Otros casos especiales

2.3.1.3. Clases de auditoría

A. Auditoría externa

Es desarrollado de manera crítica, sistemática y detallada del sistema de información económica que realiza un profesional de contabilidad que no tenga vínculos laborales con dicha empresa, éste profesional a través de determinadas técnicas evalúa la empresa para brindar posteriormente su opinión sobre la forma que se administra del área examinada, para luego emitir sugerencias para poder mejorarlos.

Ésta auditoría denominada también independiente tiene como objetivo evaluar la credibilidad de los documentos, expedientes y otros desarrollados por la empresa.

La auditoría es desarrollada cuando se quiere conocer las condiciones y la información que se ésta manejando en la entidad, para que se pueda tomar alguna decision en base a los hallazgos del auditor.

B. Auditoría interna

Se denomina de ésta manera a la evaluación de la información realizada a una empresa, por un personal profesional que guarde relación con la entidad auditada, mediante la aplicación de estrategias y técnicas para posteriormente elaborar un informe, así como la elaboración de sugerencias. Los informes realizados en éste

tipo de auditoría no trascienden a terceros ya que no son realizados por alguna institución u organismo público.

Éste tipos de auditoría son realizadas y desarrolladas por un profesional que labora en la misma entidad, así por ejemplo un personal que desempeña éste cargo tendrá bajo su responsabilidad evaluar permanentemente los movimientos u operaciones que realicen, como también brindar sugerencias para mejorar las estrategias de control interno que maneja la entidad para que éstas puedan ser desarrolladas de forma óptima.

La aplicación de una auditoría interna sirve de asesoría de control, por lo que no posee ningún tipo de autoridad sobre el personal de la empresa, con excepción del personal que conforma la oficina de auditoría interna, su función sólo es evaluar y dar una opinión sobre las operaciones auditadas para que la gerencia tome decisiones pertinentes, la auditoría interna puede intervenir sólo en alguna operación del área que le corresponde más no en determinaciones relacionadas a la empresa.

2.3.1.4. Técnicas de auditoría

“Son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para lograr la información y

comprobación necesaria para poder emitir su opinión profesional” (Quintero, s/f).

Tiene como principal objetivo la recopilación de procedimientos técnicos que le faciliten el recojo de todo tipo de informaciones que posteriormente servirá para elaborar una opinión en función a los hallazgos.

2.3.1.5. Procedimientos de auditoría

“Son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen mediante los cuales el contador público obtiene las bases para fundamentar su opinión” (Quintero, s/f)

Son importantes debido a que ayuda al auditor a examinar las partidas y hechos a través de técnicas simultaneas y sucesivas, su objetivo es guiar la evaluación de los elementos informativos para la elaboración de su informe.

2.3.1.6. Control interno

“El control interno contable comprende el plan de organización y los procedimientos y registros que se refieren a la protección de los activos y a la confiabilidad de los registros financieros” (Quintero, s/f).

2.3.1.7. objetivos del control interno

- Autorización, toda operación que se realiza dentro de la empresa deben de ser con especificaciones o autorizaciones generales provenientes del área de administración.
- Clasificación de las transacciones, toda operación realizada por la empresa debe ser registrada para elaborar los estados financieros de acuerdo a lo normado.
- De salvaguarda física, se debe permitir el acceso a los activos sólo a personas autorizadas por la gerencia o administración.
- Verificación de datos y evaluación, “Los datos registrados relativos a activos sujetos a custodia deben compararse con los activos existentes a intervalos razonables y tomar las medidas apropiadas con respecto a las diferencias que existan” (Quintero, s/f).

2.3.2 La tributación

Se llama así al hecho de realizar aportaciones exigidas por el estado con la finalidad de financiar las necesidades colectivas del pueblo (Anónimo, 2018)

Gracias a la tributación la población se hace acreedora de los servicios básicos que requiere, sin embargo, gran parte de la población desconoce de los beneficios que brinda la tributación, por lo que el estado realiza los cobros de los tributos haciendo uso de las leyes para obligar a que se cumpla con éste deber que como

ciudadanos se debería realizar, por lo que es necesario desarrollar en la población una adecuada cultura tributaria.

2.3.2.1 Clasificación de los tributos

Gobierno central:

A. Impuesto a la renta

Son utilidades provenientes del capital o trabajo y de ambos factores, considerando dentro de ellos a aquellas fuentes de ingresos durables y que generen ingresos periódicos, se dividen en cinco.

- a. Renta de 1° categoría, son aquellas que se consiguieron como producto del arrendar un bien mueble o inmueble y predios, el monto del aplicable es de 5% mensual de la recibida por el arriendo.
- b. Renta de 2° categoría, son aquellos intereses ganados por la colocación de capitales como por ejemplo las regalías, dividendos, patentes u otras distribuciones de capital.
- c. Renta de 3° categoría, son aquellas que se obtienen gracias al ejercicio de una actividad empresarial realizada por una persona natural o jurídica, la tasa anual aplicable es de 30%, aunque se realizan pagos mensuales de 1.5%.
- d. Renta de 4° categoría, es aquella que se obtiene como resultado del desempeño de una profesión, arte u oficio

- e. Renta de 5° categoría, se obtiene como consecuencia de desempeñar una labor que tenga una relación con algún tipo de dependencia.

B. IGV

Se le denomina de ésta manera al “Impuesto al valor agregado de tipo plurifásico (grava las fases del ciclo de producción y distribución) no acumulativo (solo grava el valor añadido), se encuentra estructurado bajo el método de base financiera de impuesto contra impuesto (débito contra crédito)” (Flores, 2015)

De acuerdo al primer artículo de la ley del IGV “Se graban las siguientes: prestación y utilización de servicios del país, importación de bienes, primera venta de inmuebles por el constructor, venta de muebles en el país, contratos de construcción, a éste impuesto le corresponde una tasa de 16%” (Flores, 2015).

C. Impuesto de promoción municipal

Es aplicado de la misma forma y en las mismas condiciones que del IGV, el valor aplicable es de 2%, por ello al impuesto anterior se le aumenta éste impuesto.

A todas las operaciones a las que se les grava el IGV se les aplica la tasa de 18% porque aquí se suman el impuesto de promoción municipal con éste impuesto.

D. Impuesto selectivo al consumo

Comprende los tributos aplicados al consumo específico y al hecho de importar cigarrillos, gaseosas, vehículos, licores y combustibles, son determinadas de forma mensual y las tasas aplicables varían de 0 a 118% dependiendo del bien.

Gobiernos locales

A. Impuesto predial

Es un impuesto que afecta al valor de los terrenos urbanos o rústicos, la tasa se acumula y varía de 0.2 y 1%, según el costo del terreno.

B. Impuesto de alcabala

Es aplicado al hecho de transferir un inmueble ya sea a título gratuito u oneroso, se le aplica el monto 3% al comprador del inmueble

C. Impuesto al patrimonio vehicular

Aplicado a los vehículos como camionetas y automóviles que han sido fabricados dentro de nuestro país o que hayan sido importados en un tiempo no menor a tres años, la tasa aplicable es de 1% anual

Contribuciones

A. Seguridad social

El seguro social de salud tiene como función coberturar a los asegurados mediante prestaciones del régimen contributivo velando por la seguridad de su salud, “El pago de este seguro

está a cargo del empleador y grava una tasa del 9% sobre la remuneración percibida” (Flores, 2015).

B. Sistema nacional de pensiones

La ONP (Oficina de Normalización Previsional) administra las pensiones de los trabajadores, la aportación éstos son equivalentes al 13% de sus remuneraciones asegurables.

C. Contribución al SENATI

Aplicable al total de la remuneración o sueldo de los trabajadores de la empresa dedicadas a la industria manufacturera en la categoría D, la tasa que se contribuye es equivalente a 0.75% del total de remuneraciones pagadas a los trabajadores.

D. CENCICO

Se aplica al total de ingresos que se hayan percibido por conceptos de gastos generales, materiales, dirección técnica, mano de obra, utilidad y otros facturados a los clientes.

2.3.3 Las finanzas

Están relacionadas con la administración de dinero que ejerce un individuo, compañía o empresa de los fondos necesarios para cumplir sus objetivos.

Es una rama de la administración y la economía, las finanzas está encargada del estudio del intercambio

de capital entre , empresas, individuos, o el estado, asimismo enfoca a estudiar la obtención del capital en la realización de un bien productivo y la decisión de inversión que realizará el ahorrador. (Anónimo, 2019)

Existen dos tipos de finanzas, públicas y privadas.

Las finanzas privadas, están referidas a la adquisición de finanzas de manera personal, como por ejemplo los ahorros personales, es la planificación financiera a nivel individual a partir de sus gastos permanentes que afronta en su vida diaria, dentro de las finanzas privadas tenemos: las cuentas de ahorro, los préstamos, tarjetas de crédito, riesgos laborales, entre otros

Las finanzas públicas, está encargada de optimizar los objetivos económicos del estado, estimando las necesidades futuras, ayuda a verificar las consecuencias de las inversiones, impuestos y gastos que realiza el estado.

2.3.4 La rentabilidad

Es definida como el beneficio económico, que se adquiere de cierta cantidad de dinero invertido, podemos decir también que:

Es la capacidad del capital de brindar buenos resultados en un tiempo determinado luego de haber realizado una inversión.

Cuando una empresa utiliza elevados recursos y luego obtiene pequeños beneficios, se puede concluir que se ha desperdiciado su recurso financiero, en cambio cuando ha utilizado pocos recursos, pero ha logrado beneficios altos se puede afirmar que se ha hecho una buena utilización de sus recursos.

2.3.5 Micro y pequeña empresa

Se define como la unidad de tipo económica que es operada por una persona ya sea natural o jurídica, dedicada a la prestación de servicios de extracción de materia prima, a la producción, a la transformación o a la comercialización de bienes, todas estas se encuentran reguladas por el Texto Único Ordenado.

La MYPE cumple un rol de suma consideración en el avance del país porque es la principal fuente generadora de empleo, por ello el estado tiene el deber de promover su desarrollo.

Para la constitución de una Mype, no es necesario ser persona jurídica ya que se puede constituir como una persona natural.

D. características de una Mype

CARACTERÍSTICA	CANTIDAD DE TRABAJADORES	NIVELES DE VENTA ANUAL
Microempresa	01 a 10 trabajadores	150 UIT

Pequeña empresa	01 a 100 trabajadores	1700 UIT
-----------------	--------------------------	----------

Como otras características relacionadas al comercio y administración tenemos:

- Administración independiente
- Área de administración pequeña, generalmente local.
- Pocas habilidades de gestión
- Mano de obra no permanente
- Limitados acceso a recursos financieros
- Poco acceso a las TIC
- Limitado acceso al financiamiento formal

B. Importancia de MYPE

- Generan trabajo
- Disminuye la pobreza
- Promociona el emprendimiento de la comunidad
- Contribuye al crecimiento económico del país

III. METODOLOGÍA

3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Fue de diseño no experimental – transversal – retrospectivo - descriptivo.

3.2.1. Cuantitativo

Se usó un instrumento de medición en cada una de las dimensiones.

3.2.2. No experimental

"La investigación no experimental o *ex post - facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones".

No hay exposición de la muestra a ningún condicionamiento ya que se observa tal como es en su realidad.

3.2.3. Transversal

Los datos se recogieron en un solo momento

3.2.4. Retrospectivo

Se recopiló datos sobre los hechos pasados.

3.2.4. Descriptivo

Se describió las variables de la forma como fueron observadas y encontradas en su realidad.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. Población

Constituida por 15 MYPES nacionales dedicadas al sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki, departamento de Junín.

3.3.2. Muestra

Conformada por 13 MYPES nacionales dedicadas al sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki, que vienen a ser el 86,7% del universo.

3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES

Variable	Definición conceptual	Indicador	Escala de medición
Perfil del representante legal, propietario y/o gerente de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	Características del representante legal, propietario y/o gerente de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Femenino Masculino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Superior
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales,	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas	Antigüedad de la micro y pequeña empresa	Razón: De 1 a 5 años De 6 a 10 años De 11 a más años

sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	nacionales, sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	Objetivo de la micro y pequeña empresa	Nominal: Maximizar ganancias Generar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías, del distrito de	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías,	Qué tanto sabe sobre auditoria	Nominal: Mucho Poco Nada
		Su empresa cuenta con auditoria	Nominal Sí No
		Desearía contar con una auditoria	Nominal Sí No

Pichanaki, 2018	del distrito de Pichanaki, 2018	Cree que su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria	Sí No
		Estaría dispuesto a recibir capacitación en cuanto a auditoria	Nominal Sí No
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías,	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales,	Está UD. satisfecho con las orientaciones que le brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal Sí No

del distrito de Pichnaki, 2018	sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	Los libros y documentos contables son revisados antes de la fiscalización de la administración tributaria	Nominal: Sí No
		Cuenta con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Sí No
		Los libros contables están al día	Nominal: Sí No
		Tuvo algún tipo de inconveniente para presentar sus declaraciones	Nominal: Sí No

		mensuales a tiempo	
		Los tributos han sido pagados oportunamente	Nominal: Sí No
		Conoce las infracciones y sanciones tributarias que pueden afectar a su empresa	Nominal: Sí No
		Siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos	Nominal: Sí No
		Cree que su empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario	Nominal: Sí No

Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	Son algunas características relacionadas a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	Ha solicitado crédito	Nominal Sí No	
		Qué monto de crédito ha solicitado	Cuantitativa: De 1000 a 5000 nuevos soles De 5001 a 10000 nuevos soles Más de 10001 nuevos soles	
	Pichanaki, 2018	A dónde solicitó el crédito	Nominal Entidad bancaria Entidad no bancaria	
			Tasa de interés mensual que pagó	Cuantitativa 1% ó 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual No realizó préstamo

		A qué plazo de crédito solicitó el préstamo	Nominal Corto plazo Largo plazo No realizó préstamo
		Cuál fue la finalidad del crédito adquirido	Nominal Capital de trabajo Mejoramiento y ampliación del local Adquisición de activos fijos No realizó préstamo
		Cree UD. que el financiamiento mejora la empresa	Nominal Sí No

Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	Son algunas características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	En los dos últimos años su empresa ha mejorado su rentabilidad	Nominal Sí No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento recibido	Nominal: Sí No No realizó préstamo
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal Sí No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicara una auditoría	Nominal Sí No

3.4. TÉCNICA E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.5.1. Técnica

En la recopilación de información se empleó como técnica a la encuesta.

3.5.2. Instrumento

Se usó cuestionario conformado por 30 preguntas, establecidas en función a las variables y a los objetivos que se plantearon

3.5. PLAN DE ANÁLISIS

Luego de la recopilación de los datos, se procedió con el procesamiento de éstos a través del programa Excel, obteniéndose las tablas y los gráficos correspondientes a cada pregunta planteada; finalmente éstos resultados fueron analizados considerando los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.6. MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki, 2018”

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki, 2018”	PROBLEMA GENERAL ¿Cuáles son las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018?	OBJETIVO GENERAL Identificar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018. OBJETIVO ESPECÍFICO - Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018 - Describir las principales características relacionadas a la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas Micro y pequeñas empresas Micro y pequeñas empresas Auditoria Tributación	Características Características Ley de las micro y pequeñas empresas N° 30056 Conoce la auditoria Mejoraría la auditoria Desearía una auditoria Estaría dispuesto a capacitarse Se revisan los libros Cuenta con personal idóneo Están al día los libros	Edad Sexo Grado de instrucción Años en el rubro Motivo de formación Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad Mejora rentabilidad	TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN Tipo cuantitativo Nivel descriptivo DISEÑO No experimental, transversal, retrospectivo, descriptivo POBLACIÓN Compuesta por 15 MYPES nacionales dedicadas al sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki, departamento de Junín. MUESTRA Estuvo conformada por 13 MYPES nacionales dedicadas al sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki, el cual representa el 86,7% del universo. INSTRUMENTO Encuesta conformada de 30 preguntas ANÁLISIS DE DATOS

		<ul style="list-style-type: none"> - Describir las principales características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018 - Describir las principales características relacionadas a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018 - Describir las principales características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018. 	<p>Financiamiento</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>Bancos</p> <p>Interés</p> <p>Monto</p> <p>Plazo</p> <p>Inversión</p> <p>Financiamiento</p> <p>Control interno</p> <p>Impuesto</p> <p>Cuenta con control interno</p>	<p>Forma de financiamiento</p> <p>Entidades financieros</p> <p>Tasa de interés</p> <p>Monto del crédito</p> <p>Plazo del crédito</p> <p>Inversión del crédito</p> <p>Mejora rentabilidad</p> <p>Mejora rentabilidad</p> <p>Mejora rentabilidad</p> <p>Mejora rentabilidad</p>	<p>Luego de la recopilación de los datos, se procedió con el procesamiento de éstos a través del programa Excel, obteniéndose las tablas y los gráficos correspondientes a cada pregunta planteada; finalmente éstos resultados fueron analizados considerando las bases teóricas y los antecedentes de la investigación</p>
--	--	---	---	--	---	--

3.7. PRINCIPIOS ÉTICOS

Se define como principios a un conjunto de reglas o normas que rigen el comportamiento humano, orientándola a la búsqueda del bien de la comunidad. Son actitudes propias de los seres humanos que alientan su desarrollo y la búsqueda de la felicidad, éstos principios son de carácter universal y ayudan a juzgar una acción como buena o mala

Los principios éticos en algunas ocasiones son vistos y considerados como un conjunto de criterios de decisión que la comunidad científica considera en sus deliberaciones, considerando lo que se debe y no se debe hacer dentro de su quehacer profesional. (Amaya, 2018)

Dentro del desarrollo de nuestra investigación se deben respetar un conjunto de estándares éticos que nos permita el desarrollo de nuestra investigación, sin afectar a los demás miembros de la comunidad en estudio, para de ésta manera poder encontrar el bienestar de la humanidad.

3.8.1. Respeto

Se refiere a un sentimiento vinculado a la acción de tener veneración, afecto, reconocimiento y consideración por una persona o cosa que nos lleva a no causar ningún daño o perjuicio.

Se origina del término latín “respectus” que quiere decir atención o consideración hacia algo que tiene algún tipo de valor, es considerado también como uno de los valores principales que debe poseer todo ser humano en el interactuar con la sociedad.

El respeto se encuentra vinculada a las cuestiones morales y éticas que rigen el comportamiento humano en el interactuar con las demás personas y con su sociedad

En algunas ocasiones el respeto equivocadamente puede ser confundido con el miedo, por ello cabe mencionar que el respeto como ya lo mencionamos, es un sentimiento de consideración hacia nuestro prójimo o hacia algo del medio que nos rodea, por todo ello, es importante guardar respeto hacia nuestros prójimos a pesar de las diferencias que puedan existir, considerando a todos como personas iguales con las mismas necesidades que nosotros mismos.

3.8.2. Beneficencia

Tiene su origen en el término latín “beneficentía” referida a la virtud de hacer el bien, ésta acción de hacer el bien puede ser orientada a los que más lo necesitan ya sean otros seres humanos o hacia una cosa.

La beneficencia es generalmente relacionada a la filantropía que se enfoca en el amor por la humanidad, el filántropo es una persona que busca ayudar a su prójimo de manera desinteresada sin buscar algún interés o esperar recibir algún beneficio a cambio, otros términos a los que podemos relacionar la beneficencia es a la caridad ya que permite brindar ayuda al que lo necesite, se relaciona también con la ayuda, humildad, atención o favor que se puede brindar.

Se llama beneficencia a la actitud de querer hacer el bien y brindar ayuda a las personas o lugares que más lo necesiten, para de ésta manera contribuir con el desarrollo y progreso de la humanidad.

La beneficencia se puede tener en cuenta como un valor que implica la disposición a ayudar a los que más lo necesiten de manera desinteresada, las actividades de beneficencia implican no sólo la actitud de donar sino juguetes, alimentos, entre otros, sino también al

hecho de brindar servicios como se dará en el desarrollo del proyecto en el que se aportará conocimientos con la finalidad de apoyar al prójimo.

3.8.3. Justicia

Es la actitud de dar a cada quién lo que le corresponde y obrar en honor a la verdad.

Es un conjunto de valores relacionadas al respeto, a la libertad y a la igualdad, en los cuales debe basarse el actuar de los seres humanos para el bien de la sociedad

“La justicia, en sentido formal, es el conjunto de normas codificadas aplicadas por jueces sobre las cuales el Estado imparte justicia cuando éstas son violadas, suprimiendo la acción o inacción que generó la afectación del bien común.” (Anónimo, 2019)

Proviene del latín “ilustitia” que quiere decir “lo justo” tiene su origen en la intención de mantener la armonía entre los integrantes de una comunidad, es un conjunto de orientaciones o criterios que permiten el interactuar entre personas, instituciones o con el medio que les rodea, permitiendo, prohibiendo o sancionando determinadas acciones.

Desde el enfoque religioso la justicia es una cualidad y actitud que le pertenece a Dios por su perfección, consiste en dar a cada uno según le corresponde; la justicia es la cualidad del ser humano en la que se establece reglas de igualdad para todos, usándola para valerse por sí mismo para buscar el bien común.

IV. RESULTADOS

4.1. RESULTADOS

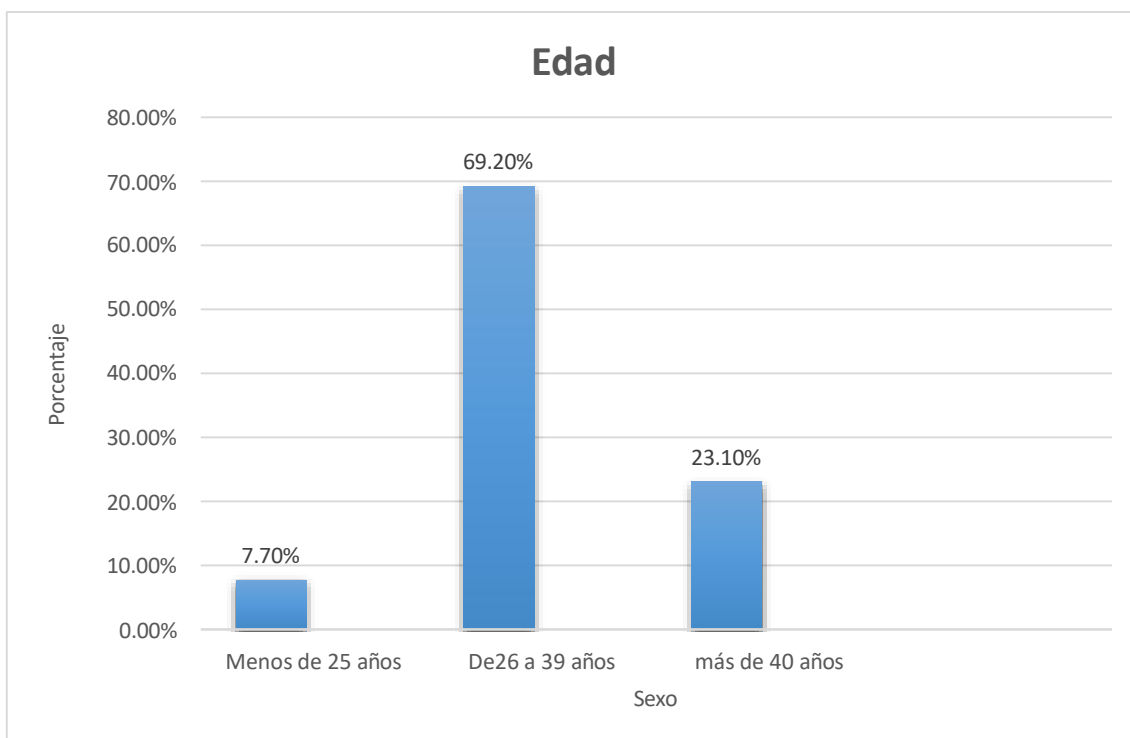
“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Pichanaki, 2018”

CARACTERÍSTICAS DE LOS REPRESENTANTES

TABLA N° 01. ¿Cuál es su edad?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Menos de 25 años	1	7.7 %
	De 26 a 39 años	9	69.2 %
	Más de 40 años	3	23.1 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 01. ¿Cuál es su edad?



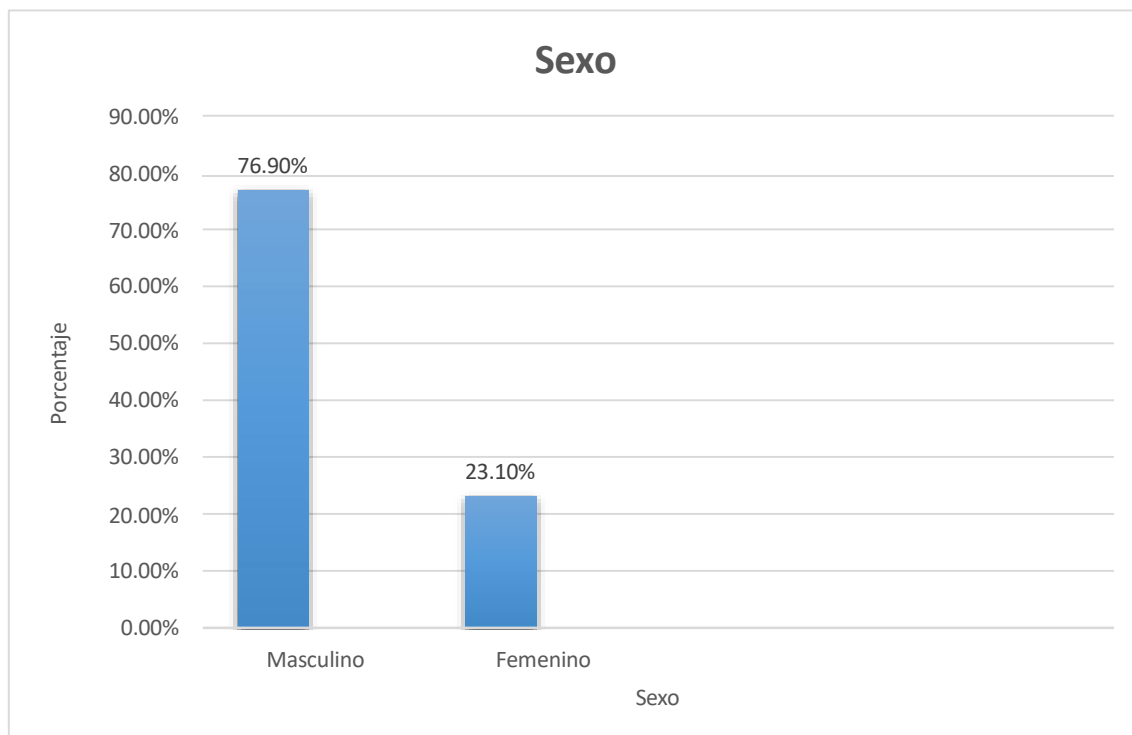
INTERPRETACIÓN

En la tabla y en el gráfico N° 01, se observa que las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, en referencia a la edad del representante de la empresa, el 7.7% (1) tiene menos de 25 años de edad, el 69.2% (9) tiene de 26 a 39 años y el 23.1% (3) tiene más de 40 años.

TABLA N° 02. Sexo del representante de la empresa

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Femenino	3	23.1 %
	Masculino	10	76.9 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 02. Sexo del representante de la empresa



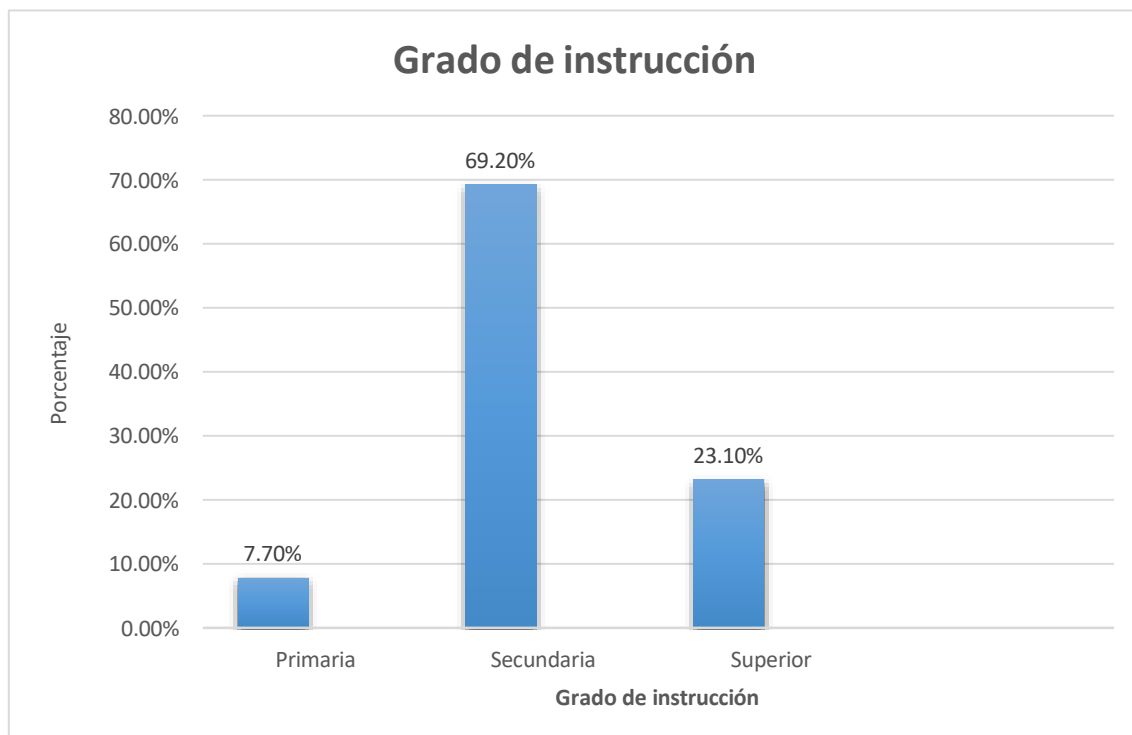
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 02, observamos que las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, en referencia al sexo correspondiente al representante legal de la empresa, el 23.1% (3) es de sexo femenino y el 76.9% (10) de sexo masculino.

TABLA N° 03. Grado de instrucción alcanzado por el representante de la empresa

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Primaria	1	7.7 %
	Secundaria	9	69.2 %
	Superior	3	23.1 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 03. Grado de instrucción alcanzado por el representante de la empresa.



INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 03, observadas las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, en referencia al grado de instrucción del representante legal, el 7.7% (1) tiene primaria, el 69.2% (9) tiene secundaria y el 23.1% (3) tiene superior.

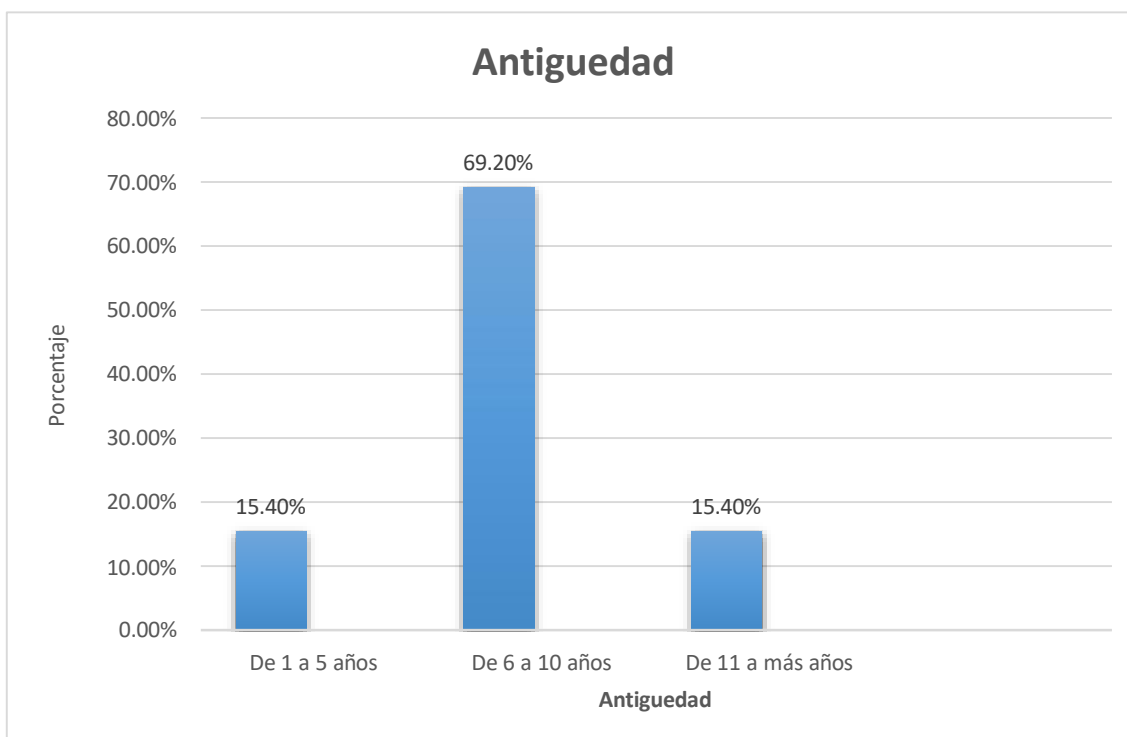
CARACTERÍSTICA DE LA MYPE:

TABLA N° 04. Antigüedad de la micro y pequeña empresa

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
	De 1 a 5 años	2	15.4 %
Válidos	De 6 a 10 años	9	69.2 %
	De 11 a más años	2	15.4 %

	TOTAL	13	100,00
--	--------------	-----------	---------------

GRÁFICO N° 04. Antigüedad de la micro y pequeña empresa



INTERPRETACIÓN

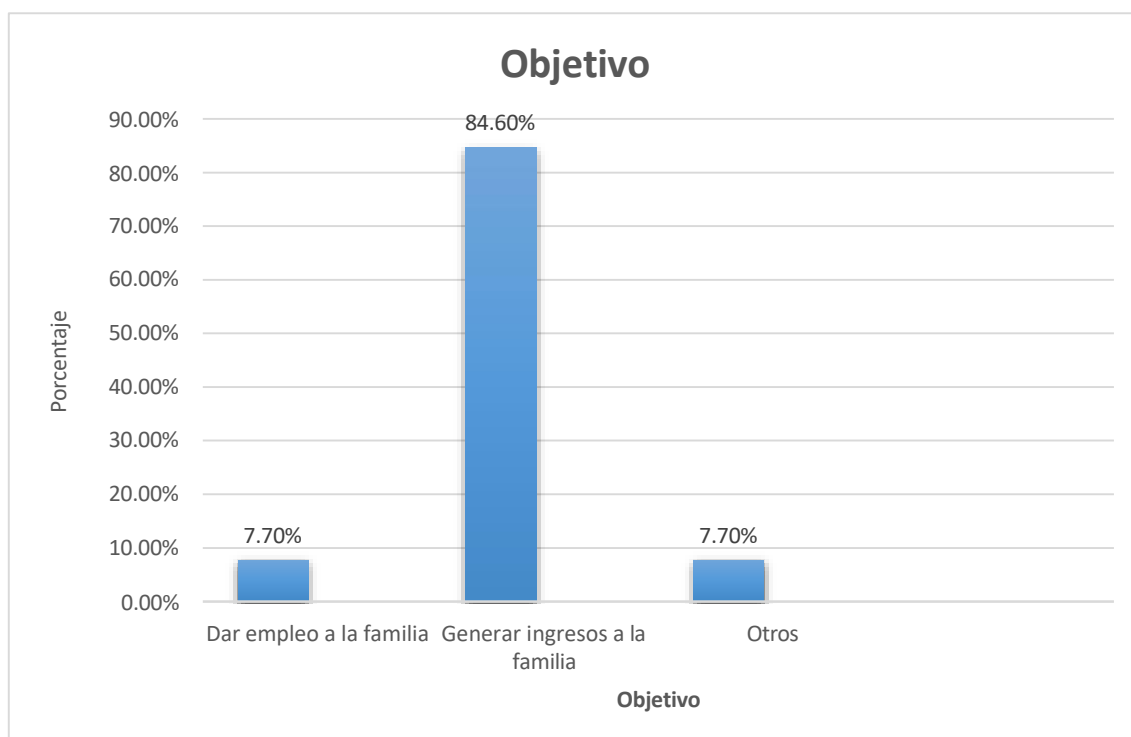
En la tabla y gráfico N° 04, podemos observar, que de las MYPES encuestadas, en referencia a antigüedad de la MYPE, el 15.4% (2) tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 69.2% (9) tiene de 6 a 10 años y 15.4% (2) tiene de 11 años a más.

TABLA N° 05. Objetivo de la micro y pequeña empresa

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
	Generar empleo a la familia	1	7.7 %
	Generar ingresos a la familia	11	84.6 %

Válidos	Otros	1	7.7 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 05. Objetivo de la micro y pequeña empresa



INTERPRETACIÓN

En la tabla y en el gráfico N° 05, podemos observar, que las MYPES encuestadas, en referencia a su objetivo principal, el 7.7% (1) su objetivo es generar empleo a la familia, el 84,6% (11) generar ingresos a la familia, y el 7.7% (1) otros.

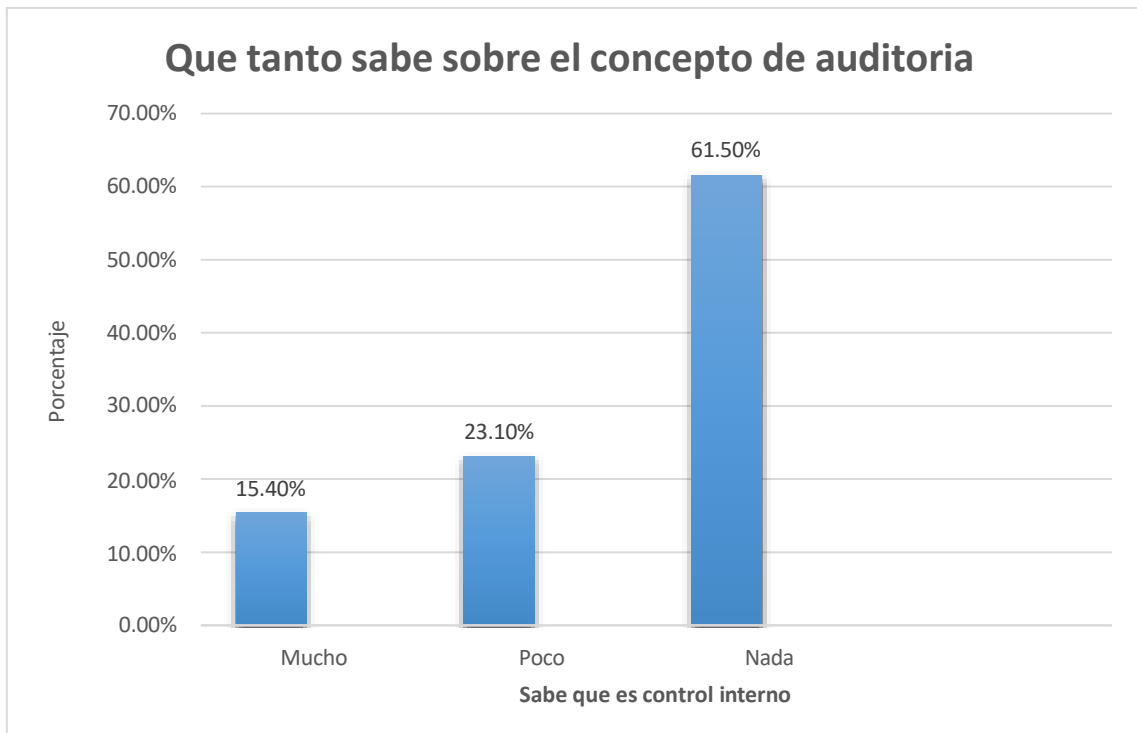
AUDITORIA:

TABLA N° 06. ¿Qué tanto sabe sobre el concepto de auditoria?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
--	-----------	------------	------------

Válidos	Mucho	2	15.4 %
	Poco	3	23.1 %
	Nada	8	61.5 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO 06. ¿Qué tanto sabe sobre el concepto de auditoria?



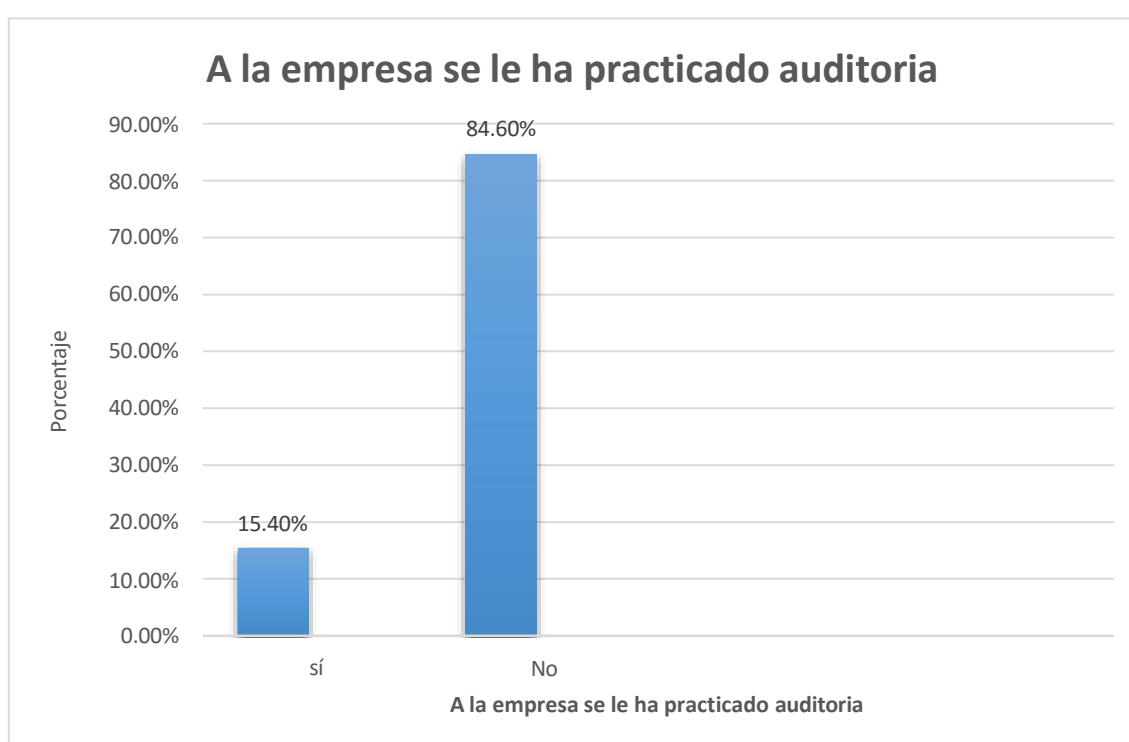
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 06, podemos observar, que las MYPES a las que se les aplico la encuesta, en referencia a que tanto sabe sobre el concepto de auditoria, el 15.4% (2) respondió que sabe mucho sobre el concepto de auditoría, el 23.1% (3) sabe poco y el 61.5% (8) no sabe nada.

TABLA N° 07. ¿A su empresa se le ha practicado una auditoria?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	2	15.4 %
	No	11	84.6 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 07. ¿A su empresa se le ha practicado una auditoria?



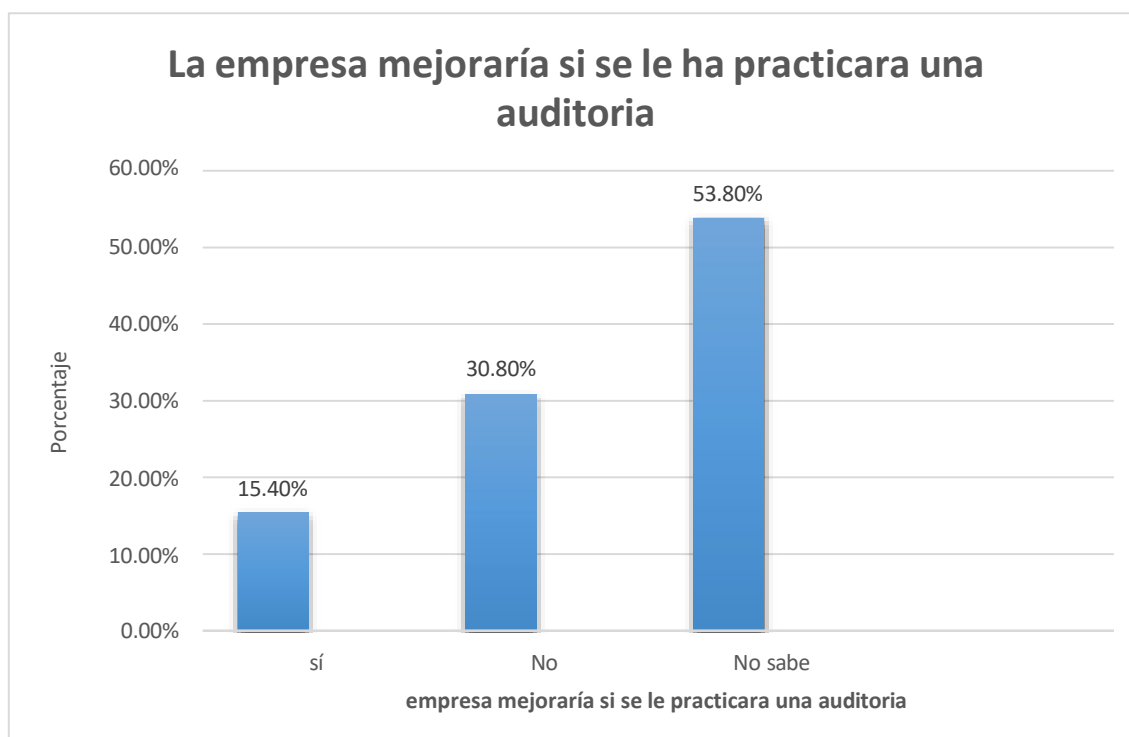
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 07, observamos, que MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia a si a la empresa se le ha practicado una auditoria, el 15.4% (2) respondió que sí se le ha practicado una auditoria y el 84.6% (11) respondió que no.

TABLA N° 08. ¿Cree que su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	2	15.4 %
	No	4	30.8 %
	No sabe	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 08. ¿Cree que su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria?



INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 08, se puede observar, que las MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia a si cree que la empresa mejoraría si se le practicara una auditoria, el 15.4% (2) dijo que la empresa sí mejoraría si se le practicara una auditoria, el 30.8% (4) respondió que no y el 53.8% (7) no sabe.

TABLA N° 09. ¿Desearía que a su empresa se le someta a una auditoria?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	10	76.9 %
	No	3	23.1 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 09. ¿Desearía que a su empresa se le someta a una auditoria?



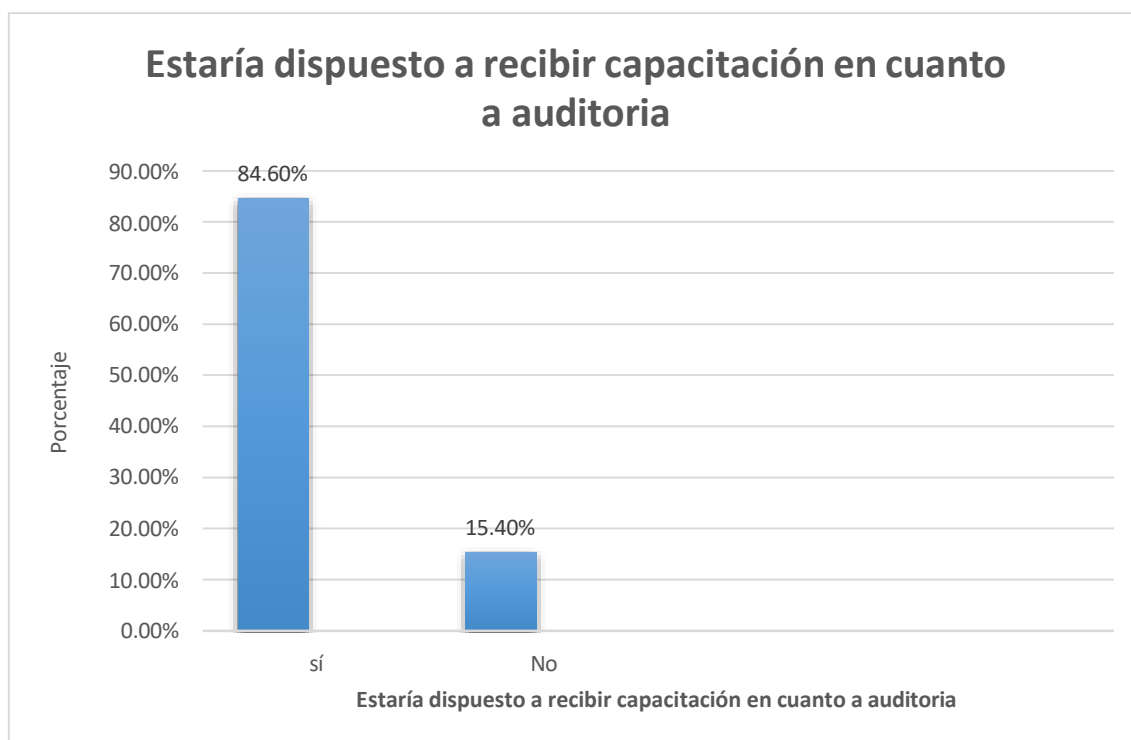
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 09, observamos, que, las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, en referencia a si desea que a su empresa se le someta a una auditoria, el 76.9% (10) dijo que sí desea que a su empresa se le someta a una auditoria, y el 23.1% (3) respondió que no.

TABLA N° 10. ¿Estaría dispuesto a recibir capacitación en cuanto a auditoría?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	11	84.6 %
	No	2	15.4 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 10. ¿Estaría dispuesto a recibir capacitación en cuanto a auditoría?



INTERPRETACIÓN

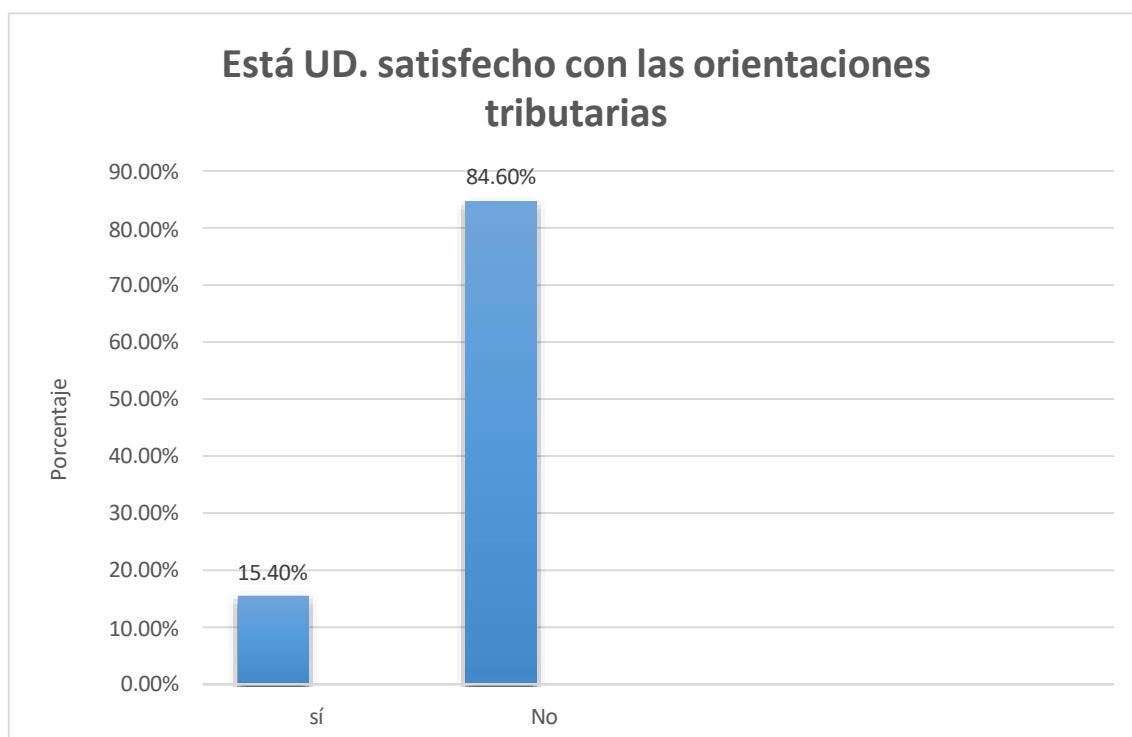
En la tabla y gráfico N° 10, observamos que las MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia a si estaría dispuesto a recibir capacitación en cuanto a auditoría, el 84.6% (11) dijo que sí desea recibir capacitación en cuanto a auditoría, y el 15.4% (2) respondió que no desea.

TRIBUTOS:

TABLA N° 11. ¿Está UD. satisfecho con las orientaciones brindadas por los funcionarios de la administración tributaria?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	2	15.4 %
	No	11	84.6 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO 11. ¿Está UD. satisfecho con las orientaciones brindadas por los funcionarios de la administración tributaria?



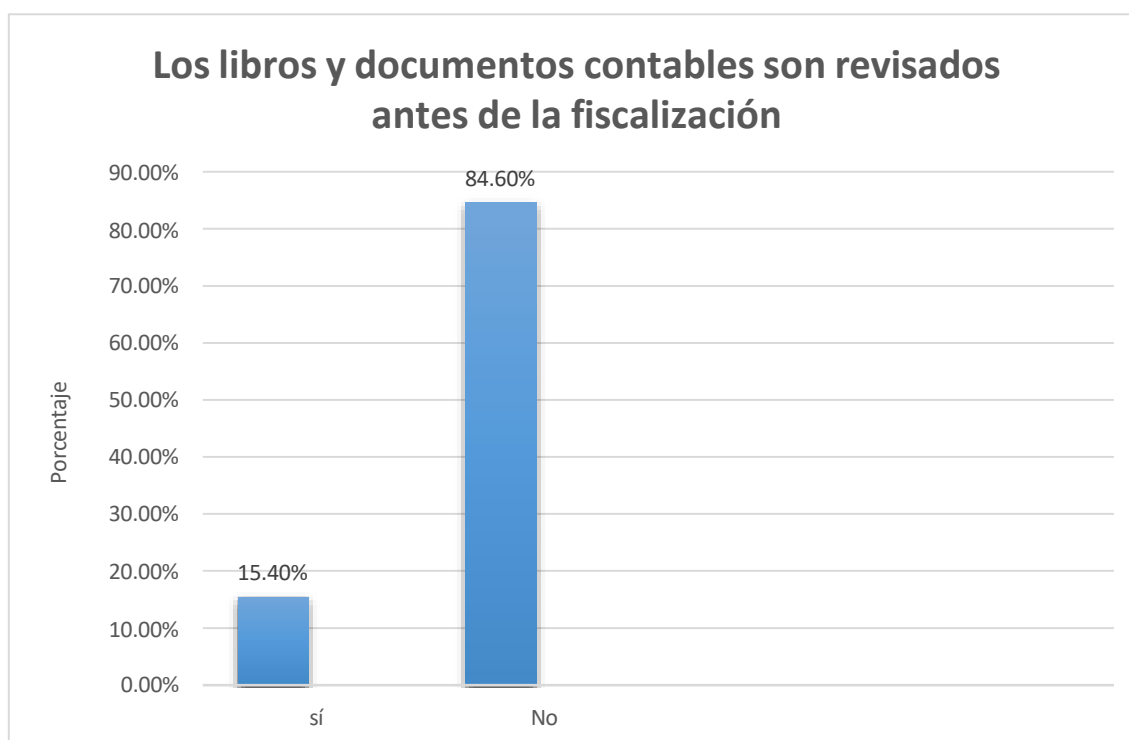
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 11, observamos, que las MYPES a las que se le practicó la encuesta, en referencia a si está satisfecho con las orientaciones brindadas, el 15.4% (2) respondió que sí está satisfecho con las orientaciones brindadas por los funcionarios de la administración tributaria y el 84.6% (11) respondió que no.

TABLA N° 12. ¿Los libros y documentos contables son revisados antes de la fiscalización de la Administración Tributaria?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	2	15.4 %
	No	11	84.6 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 12. ¿Los libros y documentos contables son revisados antes de la fiscalización de la Administración Tributaria?



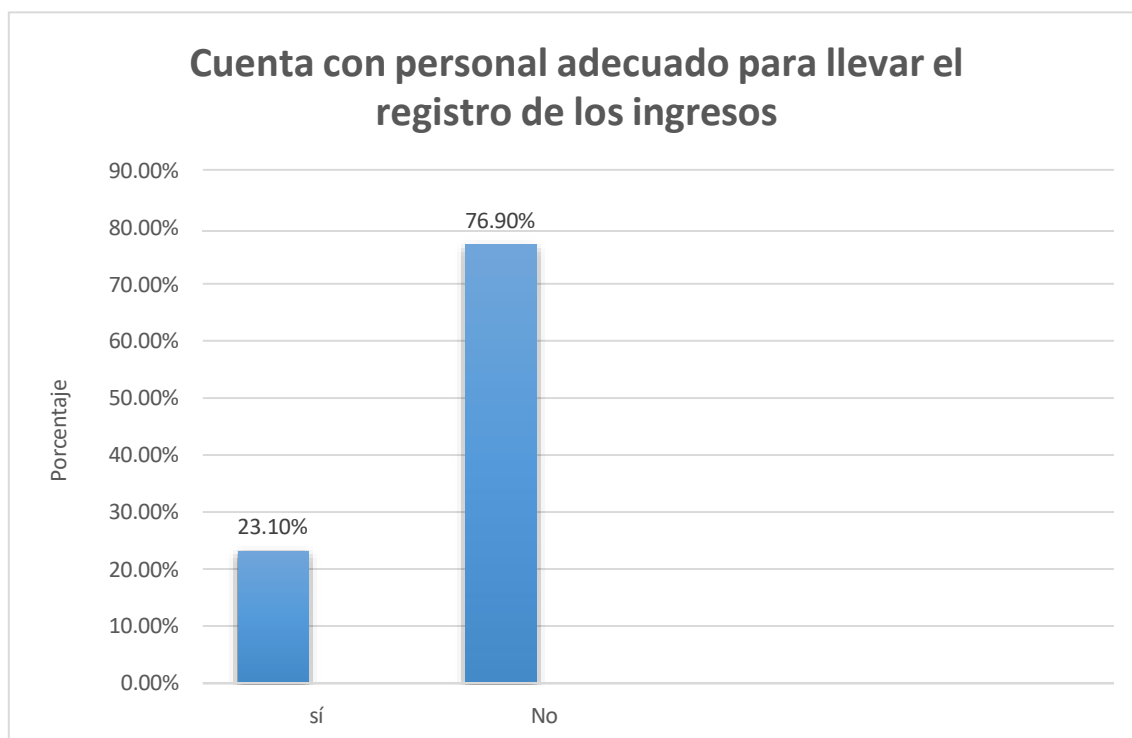
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 12, observamos que las MYPES encuestadas, en referencia a si los libros y documentos contables son revisados antes de la fiscalización, el 15.4% (2) respondió que los libros y documentos contables sí son revisados y el 84.6% (11) respondió que no.

TABLA N° 13. ¿Cuenta con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	3	23.1 %
	No	10	76.9 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 13. ¿Cuenta con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos?



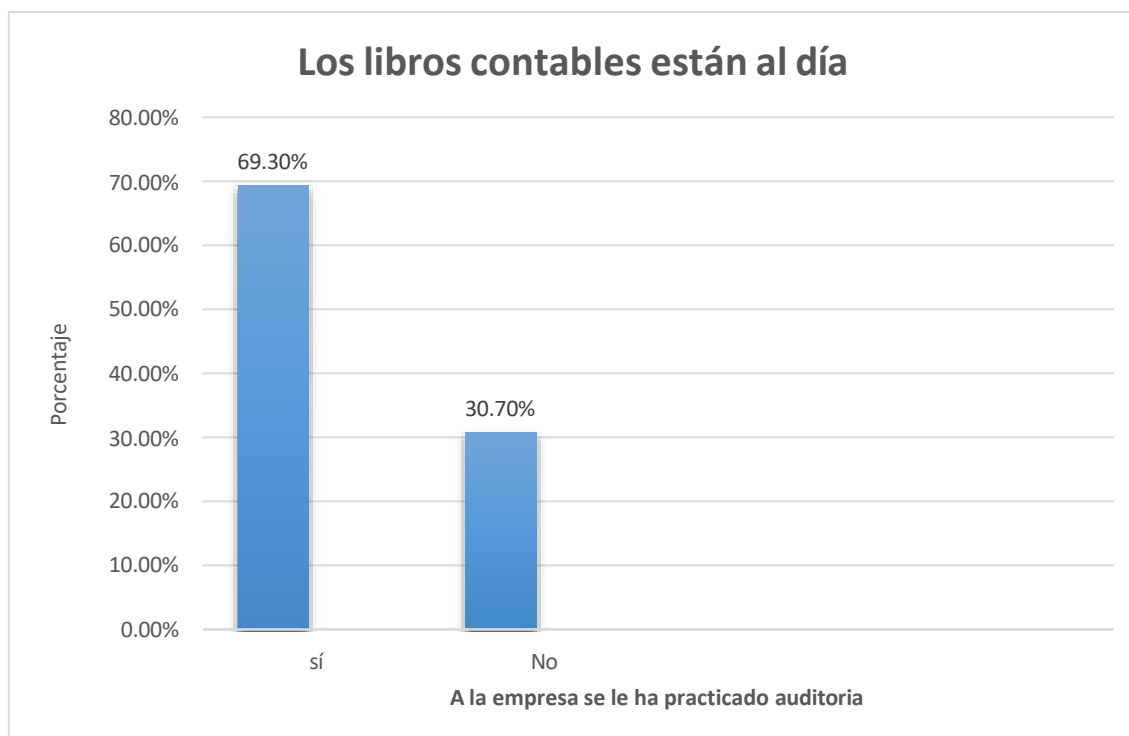
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 13, observamos que las MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia a si la empresa cuenta con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos, el 23.1% (3) dijo que si contaban con personal idóneo, y el 76.9% dijo que no.

TABLA N° 14. ¿Los libros contables están al día?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	9	69.3 %
	No	4	30.7 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 14. ¿Los libros contables están al día?



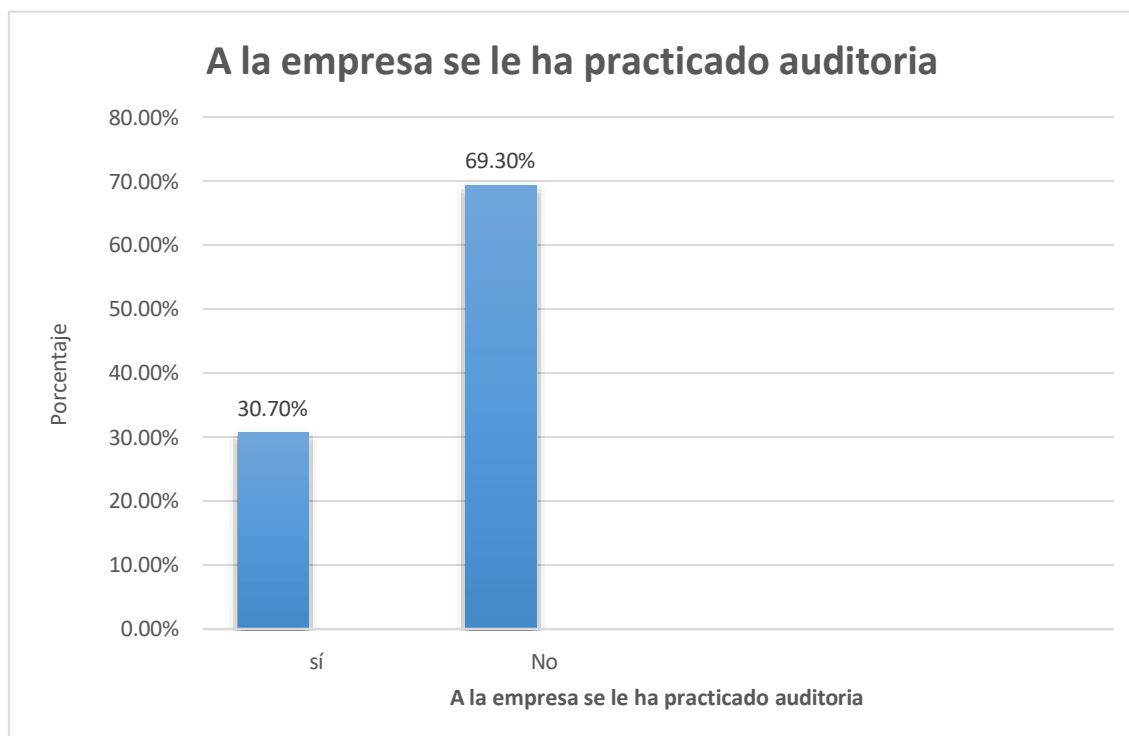
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 14, observamos, que, de las MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia a los libros contables están al día, el 69.3% (9) dijeron que sí y el 30.7% (4) dijeron que no.

TABLA N° 15. ¿Tuvo algún tipo de inconveniente para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	4	30.7 %
	No	9	69.3 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 15. ¿Tuvo algún tipo de inconveniente para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?



INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 15, observamos que las MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia a si la empresa tuvo algún tipo de inconveniente en sus declaraciones mensuales, el 30.7% (4) dijeron que sí y el 69.3% (9) dijeron que no.

TABLA N° 16. ¿Los tributos de la empresa han sido pagados oportunamente?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	10	76.9 %
	No	3	23.1 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 16. ¿Los tributos de la empresa han sido pagados oportunamente?



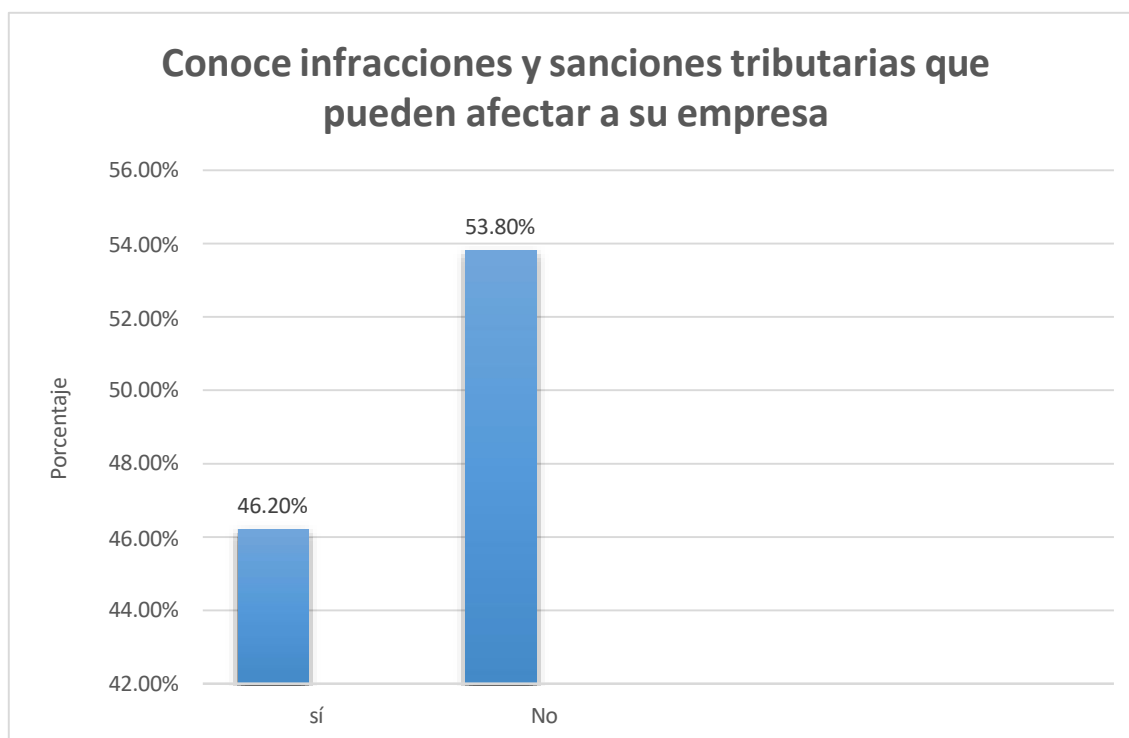
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 16, observamos que las MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia a si los tributos son pagados oportunamente, el 76.9% (10) respondieron que si y el 23.1% (3) respondió que no

TABLA N° 17. ¿Conoce las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	6	46.2 %
	No	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 17. ¿Conoce las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa?



INTERPRETACIÓN

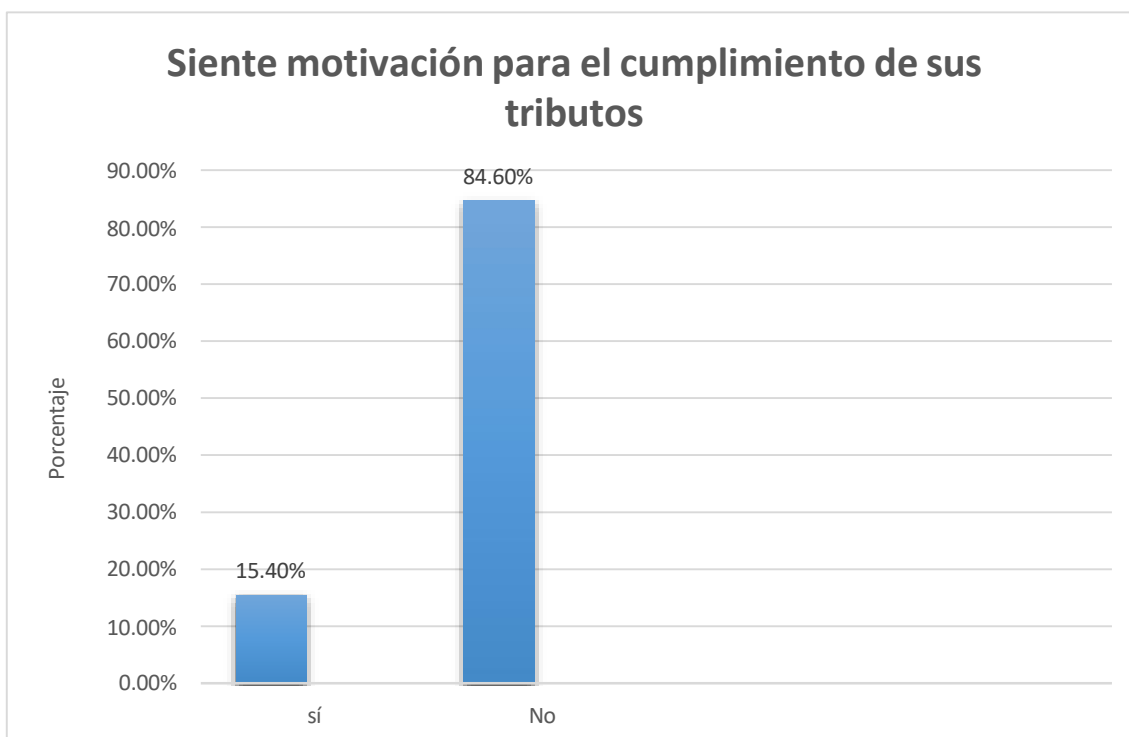
En la tabla y gráfico N° 17, observamos que las MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia a si se conoce las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa, el 46.2% (6) respondió que sí y el 53.8% (7) respondió que no.

TABLA N° 18. ¿Siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	2	15.4 %
	No	11	84.6 %

	TOTAL	13	100,00
--	--------------	-----------	---------------

GRÁFICO N° 18. ¿Siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos?



INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 18, observamos que las MYPES encuestadas, en referencia a si siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos, el 15.4% (2) respondió que sí y el 84.6% (11) respondió que no.

TABLA N° 19. ¿Cree que su empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
	Sí	7	53.8 %

Válidos	No	6	46.2 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 19. ¿Cree que su empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario?



INTERPRETACIÓN

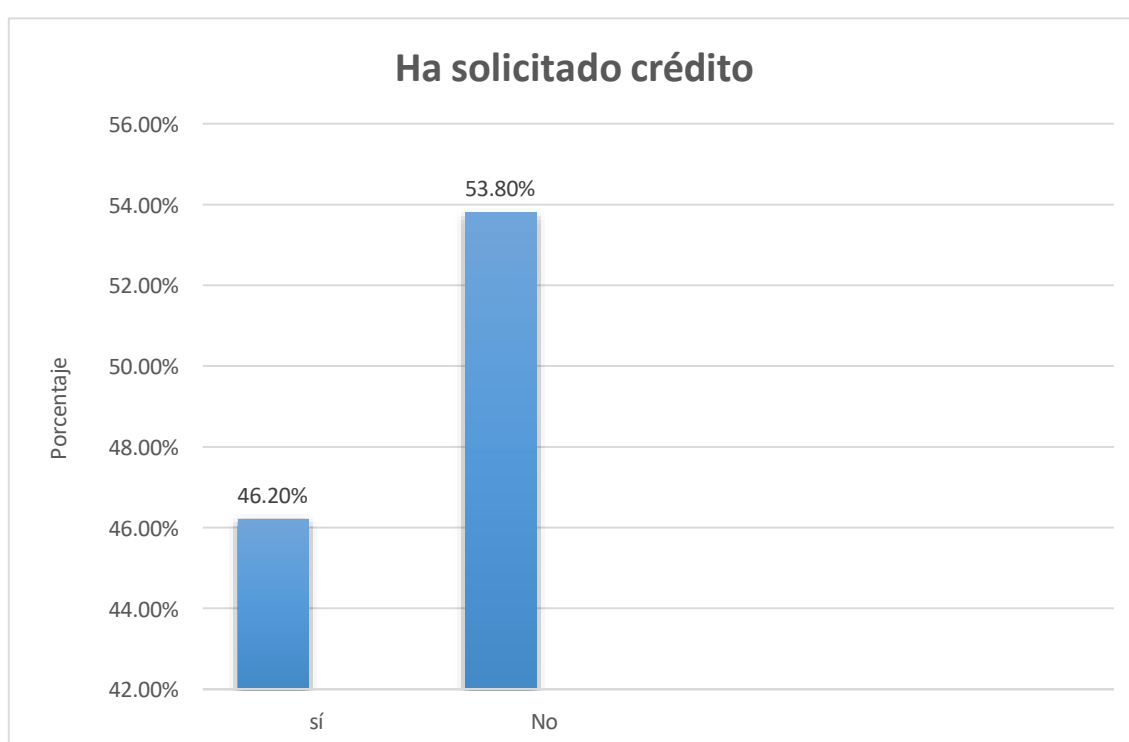
En la tabla y gráfico N° 19, observamos que las MYPES a las que se le aplicó la encuesta, en referencia a si cree que su empresa mejoraría si se contara con un planeamiento tributario, el 53.8% (7) respondió que sí y el 46.2% (6) respondió que no.

FINANZAS:

TABLA N° 20. ¿Ha solicitado crédito?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	6	46.2 %
	No	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 20. ¿Ha solicitado crédito?



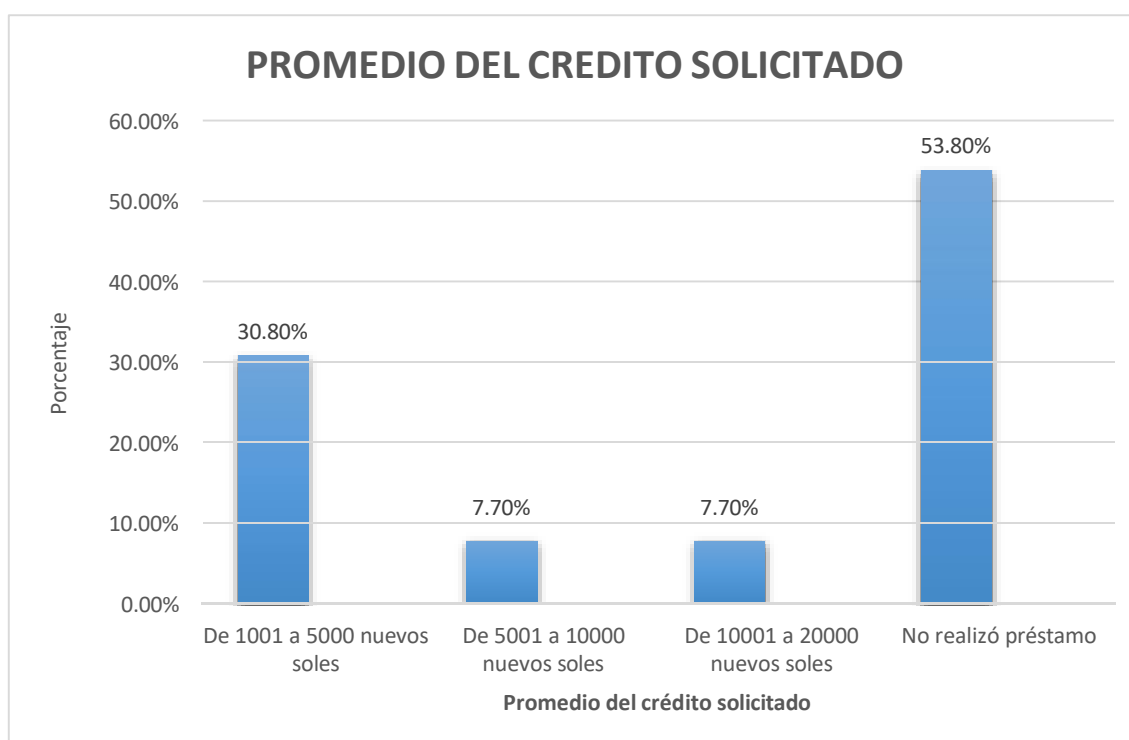
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 20, podemos observar, que, las MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia si la empresa ha solicitado crédito, el 46.2% (6) dijeron que sí y el 53.8% (7) dijeron que no.

TABLA N° 21. ¿Qué monto promedio del crédito ha solicitado?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1000 a 5000 nuevos soles	4	30.8 %
	De 5001 a 10000 nuevos soles	1	7.7 %
	Más de 10001 nuevos soles	1	7.7 %
	No realizó préstamo	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 21. ¿Qué monto promedio del crédito ha solicitado?



INTERPRETACIÓN

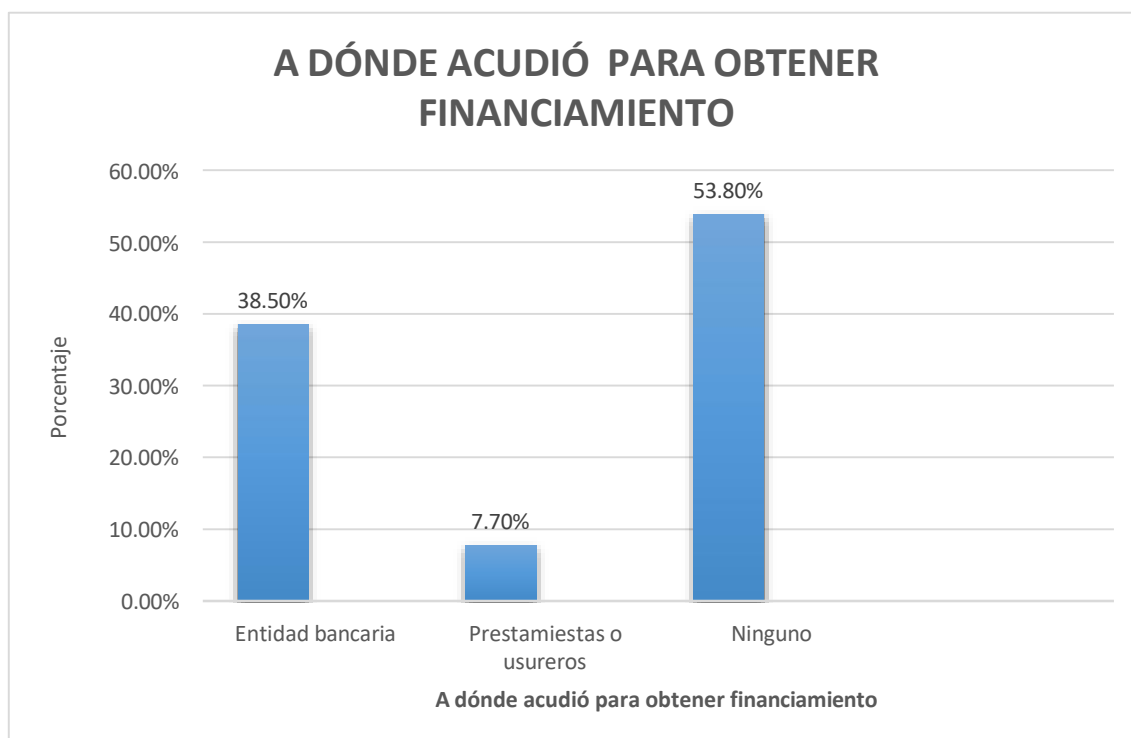
En la tabla y gráfico N° 21, observamos que las MYPES a las que se le aplicó la encuesta, en referencia al monto promedio del crédito solicitado, el 30.8% (4) solicitó

de 1000 a 5000 nuevos soles, el 7.7% (1) de 5001 a 10000 nuevos soles, el 7.7% (1) más de 10001 nuevos soles y el 53.8% (7) no realizó préstamo.

TABLA N° 22. ¿A dónde acudió para obtener el crédito?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Entidad bancaria	5	38.5 %
	Entidad no bancaria	1	7.7 %
	Ninguno	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 22. ¿A dónde acudió para obtener el crédito?



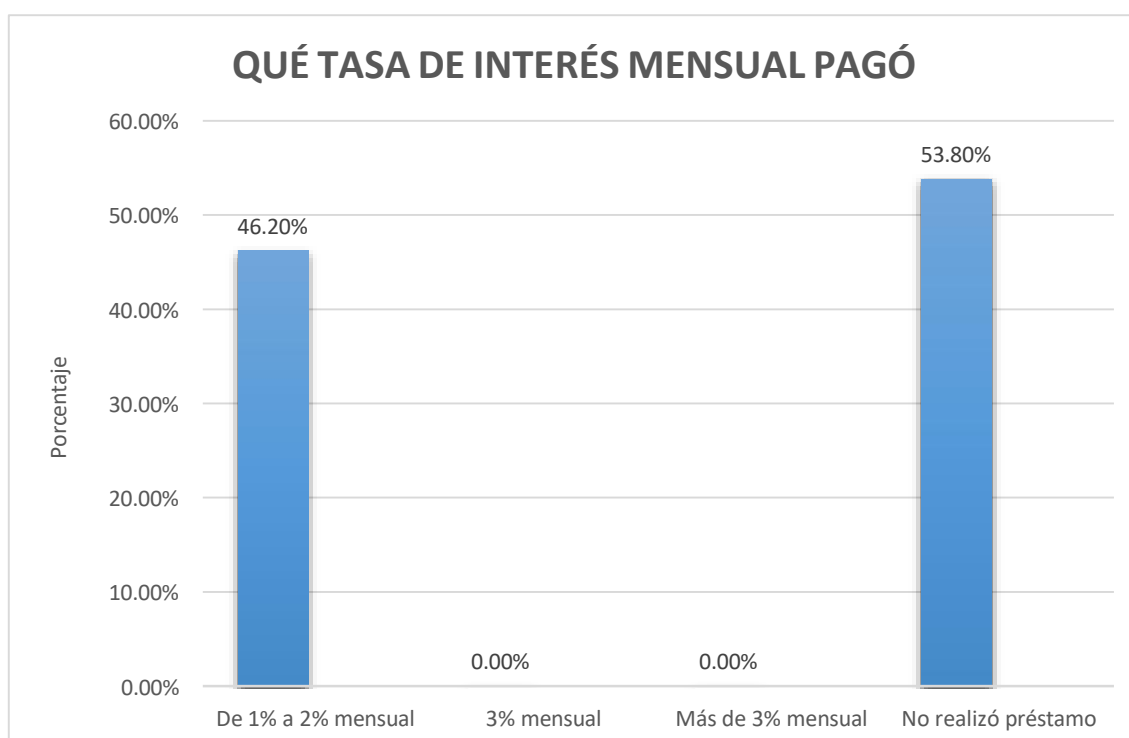
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 22, observamos que las MYPES encuestadas, en referencia a dónde acudió para obtener financiamiento, el 38.5% (5) acudieron a una entidad bancaria, el 7.7% (1) a una entidad no bancaria y el 53.8% (7) ninguno.

TABLA N° 23. ¿Qué tasa de interés mensual pagó?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	1% ó 2% mensual	6	46.2 %
	3% mensual	-	-
	Más de 3% mensual	-	-
	No realizó préstamo	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 23. ¿Qué tasa de interés mensual pagó?



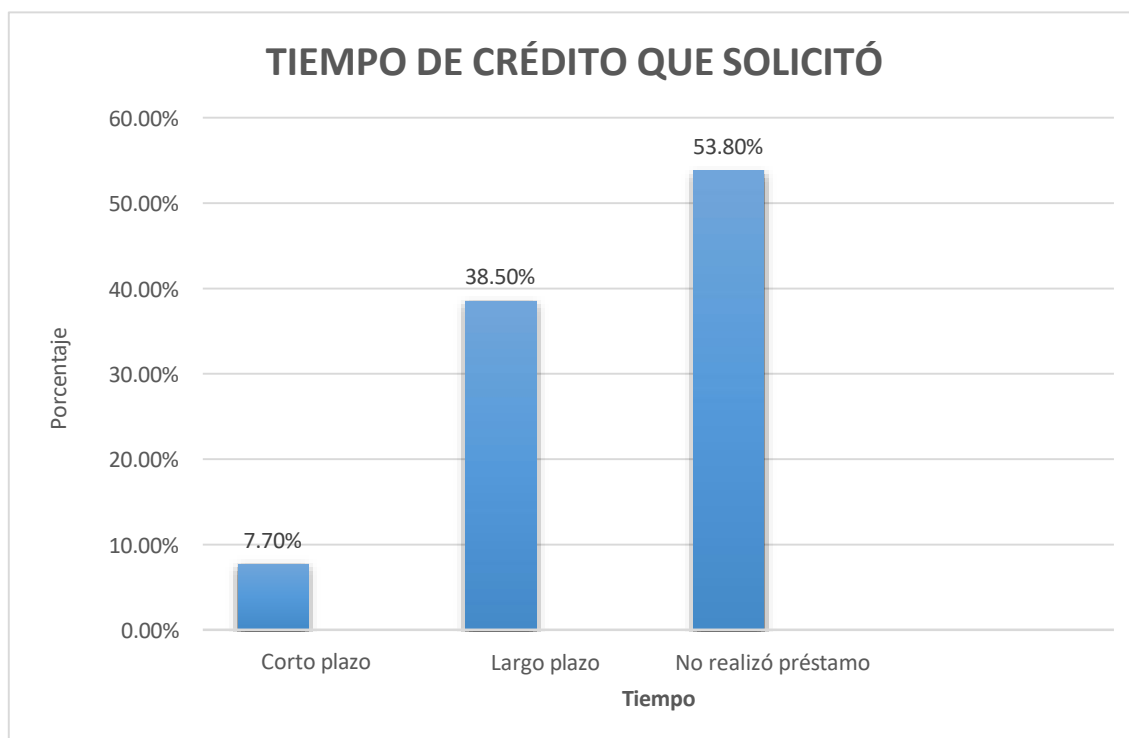
INTERPRETACIÓN

En la tabla y en el gráfico N° 23, se puede observar, que de las MYPES encuestadas, en referencia a la tasa de interés mensual pagada, el 46.2% (6) obtuvo una tasa de 1% o 2% mensual, y el 53.8% (7) no realizó préstamo

TABLA N° 24. ¿A qué plazo de crédito solicitó el préstamo?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Corto plazo	1	7.7 %
	Largo plazo	5	38.5 %
	No realizó préstamo	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 24. ¿A qué plazo de crédito solicitó el préstamo?



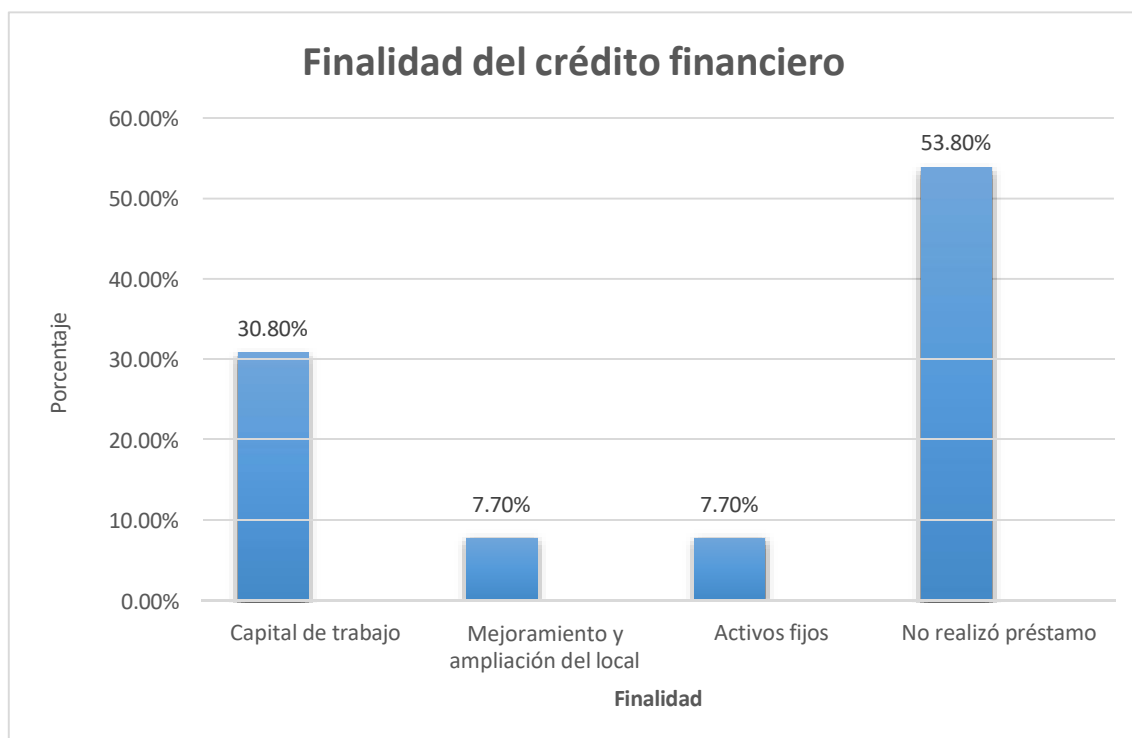
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 24, observamos que las MYPES encuestadas, en referencia a qué plazo de crédito solicitó el préstamo, el 7.7% (1) obtuvo a corto plazo, el 38.5% (5) a largo plazo y el 53.8% (7) no realizó préstamo.

TABLA N° 25. ¿Cuál fue la finalidad del crédito adquirido?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Aumentar el capital de trabajo	4	30.8 %
	Mejorar y ampliar el local	1	7.7 %
	Adquisición de activos fijos	1	7.7 %
	No realizó préstamo	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 25. ¿Cuál fue la finalidad del crédito adquirido?



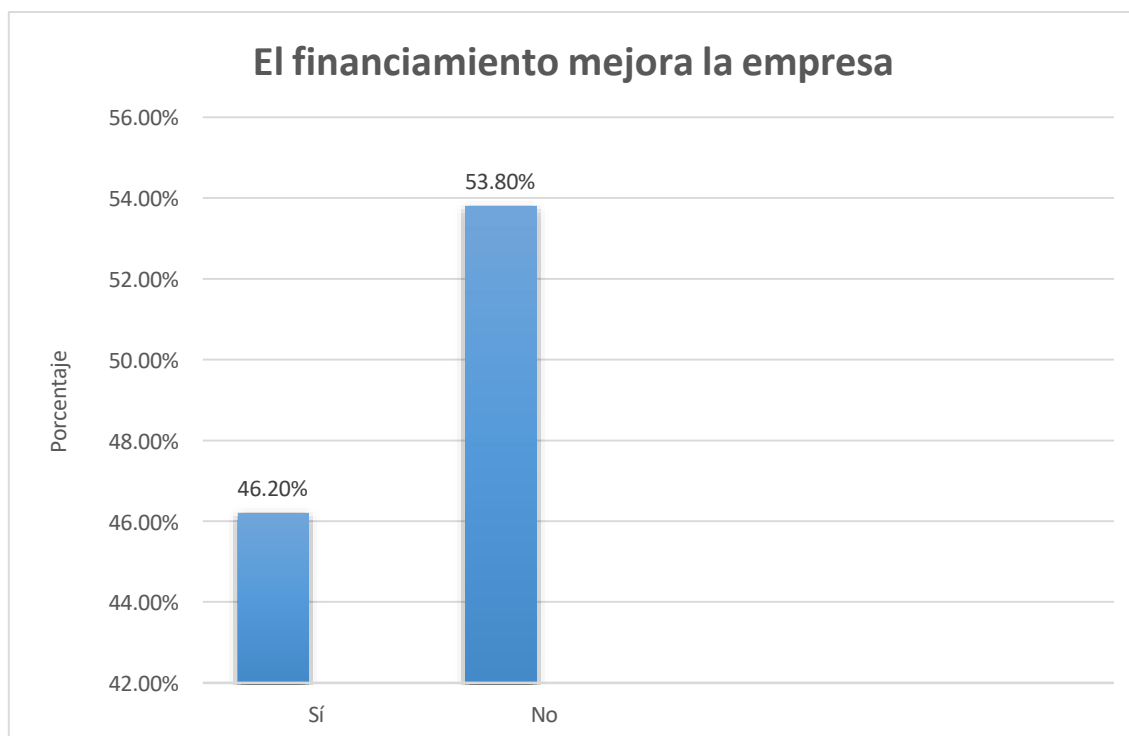
INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 25, observamos que las MYPES a las que se les practicó la encuesta, en referencia a la finalidad del crédito adquirido, el 30.8% (4) respondió para aumentar el capital de trabajo, el 7.7% (1) para el mejoramiento y ampliación del local, el 7.7 (1) para adquirir activos fijos y un 53.8% (7) no realizó préstamo.

TABLA N° 26. ¿Cree UD. Que el financiamiento mejora la empresa?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	6	46.2 %
	No	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 26. ¿Cree UD. Que el financiamiento mejora la empresa?



INTERPRETACIÓN

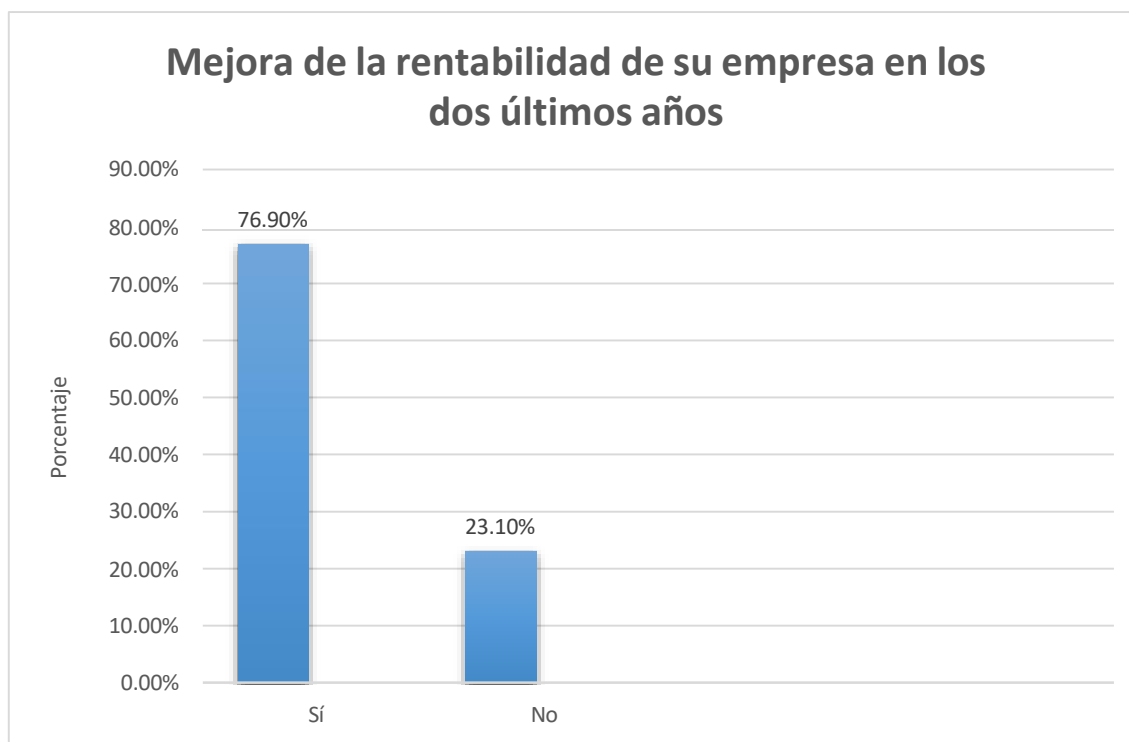
En la tabla y gráfico N° 26, observamos que las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, en referencia a si el financiamiento mejora la empresa, el 46.2 % (6) respondió que sí y el 53.8% (7) respondió que no.

RENTABILIDAD:

TABLA N° 27. ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	10	76.9 %
	No	3	23.1 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 27. ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?



INTERPRETACIÓN

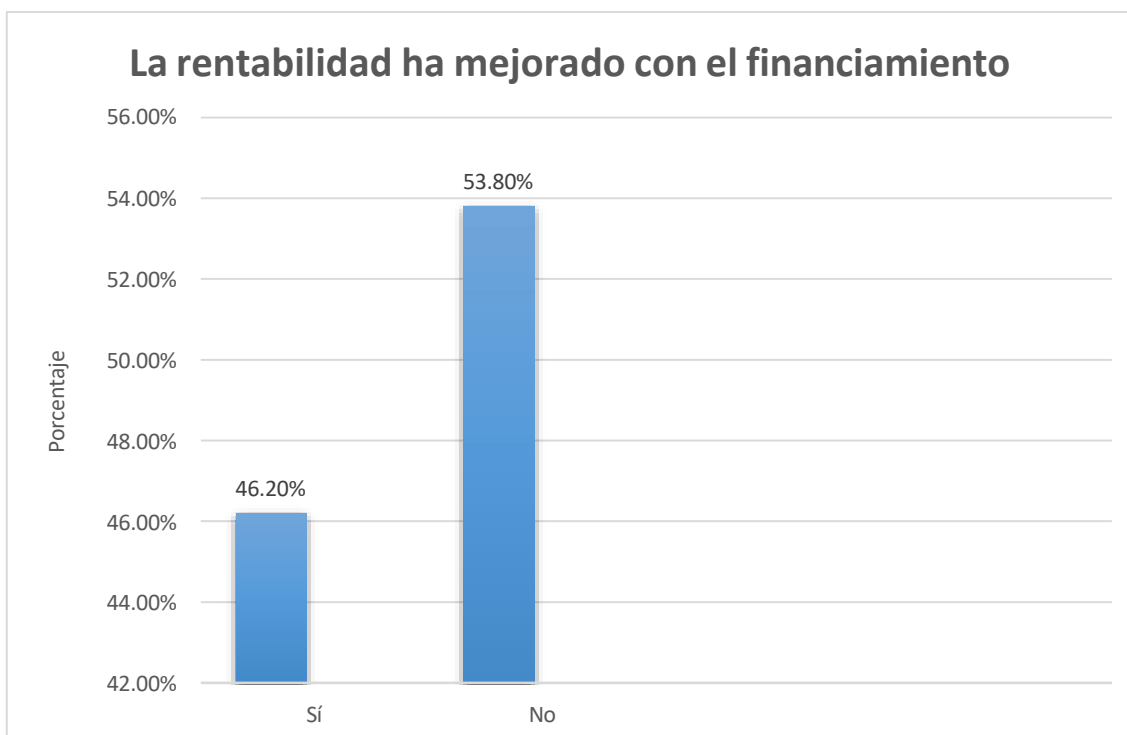
En la tabla y gráfico N° 27, observamos que las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, en referencia a si en los dos últimos años la rentabilidad ha mejorado en su empresa, el 76.9% (10) respondieron que si y el 23.1% (3) respondió que no.

TABLA N° 28. ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento adquirido?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	6	46.2 %
	No	-	-
	No realizó préstamo	7	53.8 %

	TOTAL	13	100,00
--	--------------	-----------	---------------

GRÁFICO N° 28. ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento adquirido?



INTERPRETACIÓN

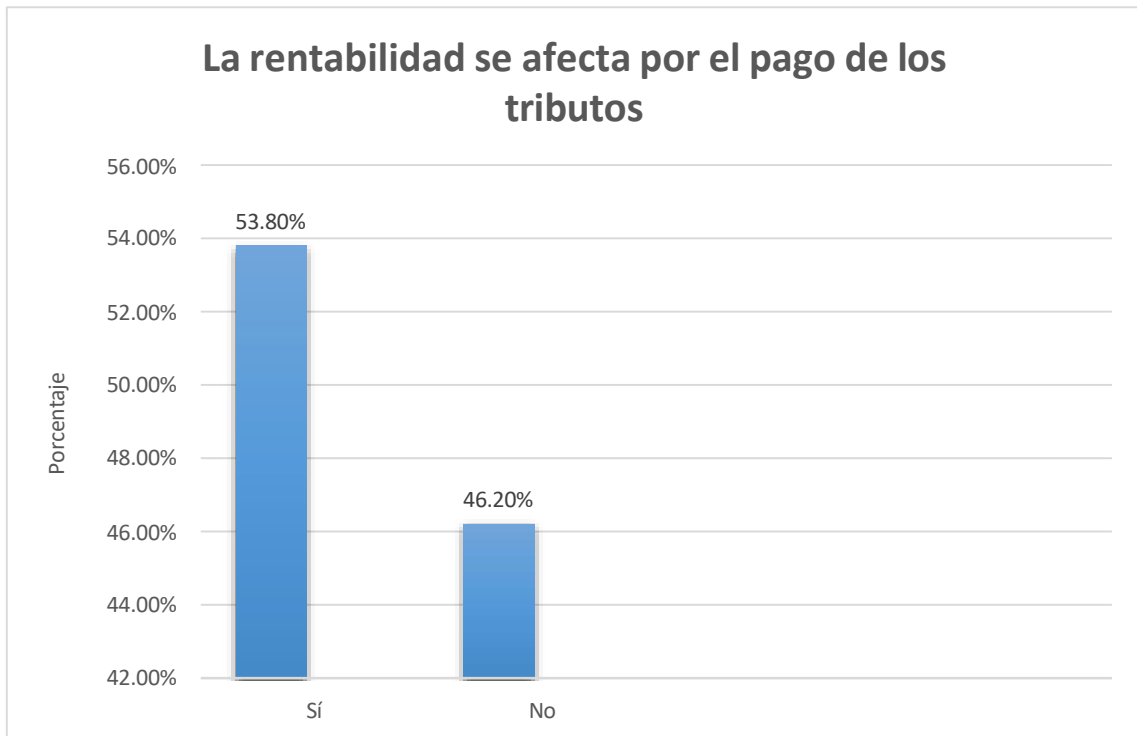
En la tabla y gráfico N° 28, podemos observar, que las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, en referencia a si la empresa ha mejorado con el financiamiento, el 46.2% (6) respondió que sí, el 0% (0) respondió que no y el 53,8% (7) no realizó préstamo.

TABLA N° 29. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
	Sí	7	53.8 %

Válidos	No	6	46.2 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 29. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?



INTERPRETACIÓN

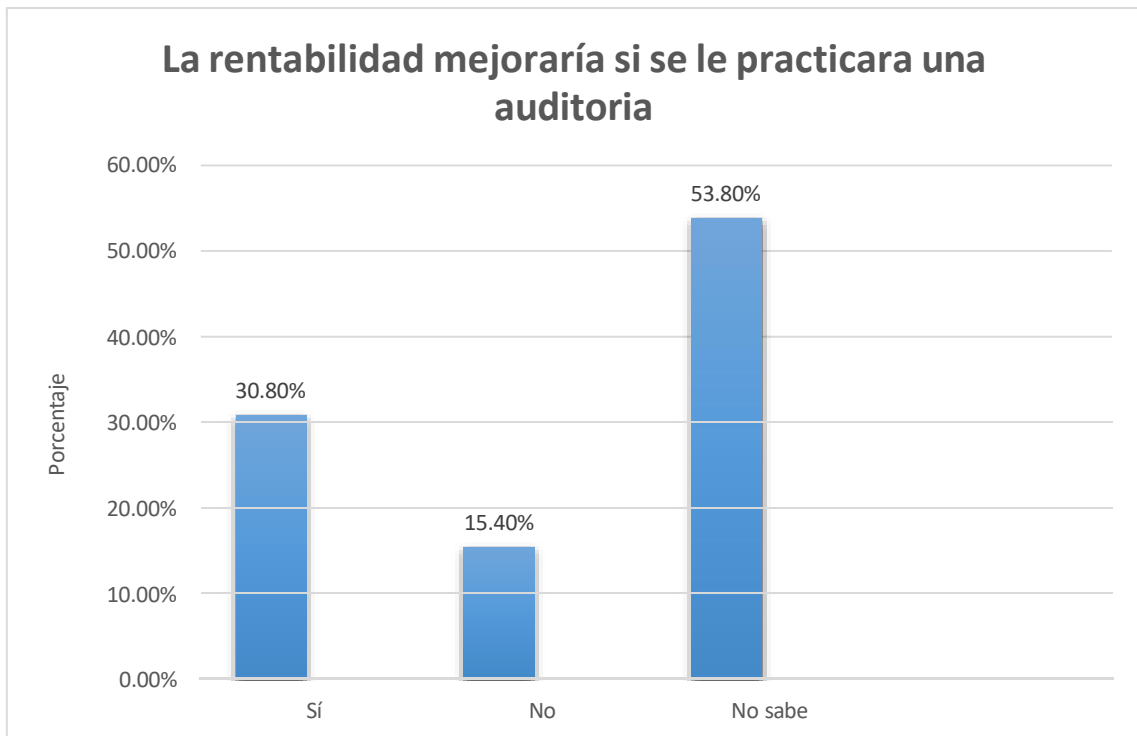
En la tabla y gráfico N° 29, observamos que las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, en referencia a si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 53.8% (7) respondieron que sí y el 46.2% (6) respondió que no.

TABLA N° 30. ¿Cree Ud. Que la rentabilidad de su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria?

	Intervalo	Frecuencia	Porcentaje
--	-----------	------------	------------

Válidos	Sí	4	30.8 %
	No	2	15.4 %
	No sabe	7	53.8 %
	TOTAL	13	100,00

GRÁFICO N° 30. ¿Cree Ud. Que la rentabilidad de su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria?



INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico N° 30, que las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, en referencia a si creen que la rentabilidad de su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria, el 30.8% (4) respondió que sí, el 15.4% (2) respondió que no y el 53.8% (7) no sabe.

4.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS

1.1. Referente a las características de los representantes de la empresa

- De las MYPES encuestadas se obtuvo que, el 7.7% (1) tiene menos de 25 años de edad, el 69.2% (9) tiene de 26 a 39 años y el 23.1% (3) tiene más de 40 años. (Ver tabla y gráfico N° 01), datos similares a los obtenidos por Flores (2015) donde concluyó que el 40% de los representantes legales de la empresa del sector comercio rubro librerías de la ciudad de Piura; período 2014, tienen su edad entre 25 a 30 años de edad y otro 40% entre 31 y 40 años de edad.
- El 23.1% (3) pertenece al sexo femenino y el 76.9% (10) pertenece al sexo masculino (Ver tabla y gráfico N° 02), datos que coinciden con los obtenidos por Flores (2015) donde concluyó que el 65% de los representantes legales de las empresas del sector comercio rubro librerías de la ciudad de Piura; período 2014, son de sexo masculino; y con Falconi (2019) que concluyó que el 60% de los representantes legales de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de manantay, 2019, son de sexo masculino
- El 7.7% (1) tiene primaria, el 69.2% (9) tiene secundaria y el 23.1% (3) tiene superior. (Ver tabla y gráfico N° 03) datos contrarios con los obtenidos por Flores (2015) donde concluyó que el 60% de los representantes legales de las empresas del

sector comercio rubro librerías de la ciudad de Piura; período 2014, han alcanzado como grado de instrucción superior técnica; contrarios también con Falconi (2019) que concluyó que el 36.7 % de los representantes legales de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de manantay, 2019. Poseen grado de instrucción de instituto superior.

1.2. Referente a las características de las MYPES

- El 15.4% (2) cuentan con 1 a 5 años desarrollándose en el rubro, el 69.2% (9) tiene de 6 a 10 años y 15.4% (2) tiene de 11 años a más. (Ver tabla y gráfico N° 04) datos contrarios con los obtenidos por Flores (2015) donde concluyó que el 30% de los representantes legales de las empresas del sector comercio rubro librerías de la ciudad de Piura; período 2014, tienen de 11 a 15 años desarrollándose en el rubro, contrarios con Falconi (2019) que concluyó que el 43.4 % de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, tienen una antigüedad de dos años.
- El 7.7% (1) tiene como objetivo generar empleo a la familia, el 84,6% (11) generar ingresos a la familia, y el 7.7% (1) otros. (Ver tabla y gráfico N° 05), datos contrarios con Falconi (2019) que concluyó que el 86.7 % de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, se formaron para maximizar ganancias.

1.3. Referente a auditoría

- El 15.4% (2) respondió que sabe mucho sobre el concepto de auditoría, el 23.1% (3) sabe poco y el 61.5% (8) no sabe nada. (Ver tabla y gráfico N° 06)
- El 15.4% (2) respondió que sí se le ha practicado una auditoria y el 84.6% (11) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 07)
- El 15.4% (2) dijo que la empresa sí mejoraría si se le practicara una auditoria, el 30.8% (4) respondió que no y el 53.8% (7) no sabe. (Ver tabla y gráfico N° 08)
- El 76.9% (10) dijo que sí desea que a su empresa se le someta a una auditoria, y el 23.1% (3) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 09)
- El 84.6% (11) dijo que sí desea recibir capacitación en cuanto a auditoría, y el 15.4% (2) respondió que no desea. (Ver tabla y gráfico N° 10)

1.4. Referente a la tributación

- El 15.4% (2) respondió que sí está satisfecho con las orientaciones brindadas por los funcionarios de la administración tributaria y el 84.6% (11) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 11), datos similares con Falconi (2019) que concluyó que el 63.3 % de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, manifestaron que no se sienten satisfechos con las orientaciones brindadas por funcionarios de la Administración Tributaria.

- El 15.4% (2) respondió que los libros y documentos contables sí son revisados antes de la fiscalización de la administración tributaria y el 84.6% (11) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 12) datos similares con Falconi (2019) que concluyó que el 86.7 % de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, dijeron que no revisan sus libros contables antes de la fiscalización de la administración tributaria.
- El 23.1% (3) respondió que la empresa sí cuenta con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos, y el 76.9% respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 13), datos similares con Falconi (2019) que concluyó que el 86.7 % de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, no cuentan con personal idóneo para el puesto.
- El 69.3% (9) respondió que los libros contables sí están al día y el 30.7% (4) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 14), datos similares con Falconi (2019) que concluyó que el 90 % de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, tienen sus libros de contabilidad al día.
- El 30.7% (4) respondió que sí tuvo algún tipo de inconveniente al presentar las declaraciones mensuales a tiempo y el 69.3% (9) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 15), datos similares con Falconi (2019) que concluyó que el 86.7 % de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, no tuvieron problemas ni inconvenientes.

- El 76.9% (10) respondieron que los tributos si son pagados oportunamente y el 23.1% (3) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 16), datos similares con Falconi (2019) que concluyó que el 73.3 % (22) de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, han declarado y pagado sus tributos a tiempo.
- El 46.2% (6) respondió que sí conoce las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa y el 53.8% (7) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 17) datos contrarios a los obtenidos por Flores (2015) donde concluyó que el 80% de los representantes legales de las empresas del sector comercio rubro librerías de la ciudad de Piura; período 2014, conoce cuáles son sus obligaciones tributarias como contribuyentes, pero datos similares con Falconi (2019) que concluyó que el 60 % (18) de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, conoce las infracciones y sanciones tributarias que pueden afectar a su empresa.
- El 15.4% (2) respondió que sí siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos y el 84.6% (11) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 18), datos contrarios con Falconi (2019) que concluyó que el 60 % (18) de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, se siente motivado a cumplir con el pago de sus tributos.

- el 53.8% (7) si cree que su empresa mejoraría si se contara con un planeamiento tributario y el 46.2% (6) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 19), datos similares con Falconi (2019) que concluyó que el 60 % (18) de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, manifiestan que su empresa si puede mejorar si contara con un planeamiento tributario.

1.5. Referente a las finanzas

- El 46.2% (6) respondió que la empresa sí ha solicitado crédito y el 53.8% (7) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 20)
- El 30.8% (4) solicitó de 1000 a 5000 nuevos soles como monto promedio de crédito, el 7.7% (1) de 5001 a 10000 nuevos soles, el 7.7% (1) más de 10001 nuevos soles y el 53.8% (7) no realizó préstamo. (Ver tabla y gráfico N° 21), datos contrarios con Falconi (2019) que concluyó que el 50 % de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, adquirieron un monto promedio entre 16 a 25 mil soles.
- El 38.5% (5) acudió para obtener financiamiento a una entidad bancaria, 7.7% (1) acudió a una entidad no bancaria y el 53.8% (7) a ninguno. (Ver tabla y gráfico N° 22), datos contrarios con los estudios realizados por Dominguez (2019), donde concluyó que el 72% de Mypes dedicados al sector comercio rubro librerías utilizan financiamiento de instituciones financieras; datos similares con Falconi (2019) que concluyó que el 43.3 % de las

empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, obtienen financiamiento en las entidades bancarias.

- El 46.2% (6) obtuvo el crédito a una tasa mensual de 1% o 2% mensual, y el 53.8% (7) no realizó préstamo. (Ver tabla y gráfico N° 23), datos contrarios con Falconi (2019) que concluyó que el 60 % (18) de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, pagan una tasa de interés mayor de 30%
- El 7.7% (1) obtuvo el crédito a corto plazo, el 38.5% (5) a largo plazo y el 53.8% (7) no realizó préstamo. (Ver tabla y gráfico N° 24), datos contrarios a los resultados obtenidos por Domínguez (2019) y Oré (2018), quienes mencionaron que el plazo de crédito solicitado del préstamo, el 40% financiaron sus proyectos a mediano plazo y la empresa Inversiones los Ángeles SRL 2015, ha obtenido un crédito a corto plazo;
- El 30.8% (4) respondió que la finalidad del crédito adquirido fue para aumentar el capital de trabajo, el 7.7% (1) para el mejoramiento y ampliación del local, el 7.7 (1) para adquirir activos fijos, y el 53.8% (7) no realizó préstamo. (Ver tabla y gráfico N° 25), datos contrarios con Falconi (2019) que concluyó que el 46.7 % de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, invierten en activos fijos.

- El 46.2 % (6) respondió el financiamiento sí mejora la empresa y el 53.8% (7) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 26)

1.6. Referente a la rentabilidad

- El 76.9% (10) respondió que en los dos últimos años la rentabilidad de su empresa sí mejoró y el 23.1% (3) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 27), datos que se asemejan con los resultados obtenidos por Aranda (2019), quien afirma que la rentabilidad del 67% de las empresas del sector comercio, rubro bazares en el mercado Virgen de Fátima de la ciudad de Huaraz ha mejorado durante el 2017, similares también con Falconi (2019) que concluyó que el 90 % (27) de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años.
- El 46.2% (6) respondió que la rentabilidad obtenida por su empresa sí mejoró gracias a la financiación adquirida, el 0% (0) respondió que no y el 53,8% (7) no realizó préstamo. (Ver tabla y gráfico N° 28), datos que se asemejan con los resultados obtenidos por Aranda (2019), quien afirma que la rentabilidad del 57% de las empresas del sector comercio, rubro bazares en el mercado Virgen de Fátima de la ciudad de Huaraz el financiamiento ha generado suficiente rentabilidad, similares también con Falconi (2019) que concluyó que el 56.7 % (17) de las empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de

Manantay, 2019, manifestaron que el financiamiento si mejora la rentabilidad

- El 53.8% (7) respondieron que la rentabilidad de su empresa sí se afecta por el pago de tributos y el 46.2% (6) respondió que no. (Ver tabla y gráfico N° 29)
- El 30.8% (4) respondió que la rentabilidad de su empresa sí mejoraría si se le practicara una auditoria, el 15.4% (2) respondió que no y el 53.8% (7) no sabe. (Ver tabla y gráfico N° 30)

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

A. En lo referente a las características de los representantes legales de las MYPES, se concluye que:

- El 69 % (9) de los encuestados poseen entre 26 a 39 años de edad.
- El 76 % (10) de los representantes a los que se les aplicó la encuesta pertenecen al sexo masculino.
- El 69% (9) de los representantes legales a los que se les aplicó la encuesta han alcanzado la educación secundaria

B. En lo referente a la característica de la MYPE, se concluye que:

- El 69,2% (9) de las MYPES encuestadas tienen de 6 a 10 años laborando en el rubro.
- El 84.6% (11) de las MYPES a las que se les aplicó la encuesta tiene como objetivo generar ingresos a la familia.

C. En lo referente a auditoria, se obtuvo que:

- El 61.5% (8) de los representantes encuestados no sabe nada sobre el concepto de auditoría.
- El 84.6% (11) de las MYPES encuestadas dicen que no se le ha practicado una auditoría.
- El 53.8% (7) no sabe si su empresa mejoraría si se le practicara una auditoría.
- El 76.9% (10) de los encuestados afirman que sí desean que a su empresa se le someta a una auditoría.
- El 84.6% (11) de las MYPES encuestadas sí está dispuesta a recibir capacitación en cuanto a auditoría.

D. En lo referente a tributos, se obtuvo que:

- El 84.6% (11) de las MYPES encuestadas no está satisfecha con las orientaciones brindadas por el personal de la administración tributaria.
- El 84.6% (11) de las MYPES encuestadas afirman que los libros y documentos contables no son revisados antes de pasar por la fiscalización de parte de la administración tributaria.
- El 76.9% (10) de las MYPES encuestadas no cuentan con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 69.3% (9) de las MYPES encuestadas tienen los libros contables al día.
- El 69.3% (9) de las MYPES encuestadas no tuvo algún tipo de inconveniente al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

- El 76.9% (10) de las MYPES encuestadas manifiestan que los tributos de la empresa sí han sido pagados oportunamente.
- El 53.8% (7) de las MYPES encuestadas no conoce las infracciones y sanciones tributarias a las que pueden estar afectas sus empresas.
- El 84% (11) de las MYPES encuestadas no siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos.
- El 53.8% (7) de las MYPES encuestadas cree que su empresa sí mejoraría si contara con un planeamiento tributario.

E. En lo referente al financiamiento, se obtuvo que:

- El 46.2% (6) de las MYPES a las que se les aplicó la encuesta, sí han solicitado un crédito.
- El 30.8% (4) de las MYPES encuestadas ha obtenido un monto de crédito que oscila entre los 1000 a 5000 nuevos soles,
- El 38.5% (5) de las MYPES encuestadas acudió a una entidad bancaria para obtener el crédito.
- El 42.2% (6) de las MYPES encuestadas pagó como tasa de interés de 1% a 2% mensual.
- El 38.5% (5) de las MYPES encuestadas solicitó el préstamo a largo plazo.
- El 30.8% (4) de las MYPES encuestadas adquirió el crédito con la finalidad de aumentar el capital de trabajo.
- El 46.2% (6) de las MYPES a las que se les aplicó la encuesta afirman que el financiamiento sí mejora a la empresa.

F. En lo referente a la rentabilidad, se obtuvo que:

- El 76.9% (10) de las MYPES encuestadas afirman que han observado que la rentabilidad de su empresa sí ha mejorado durante los dos últimos años.
- El 46.2% (6) de las MYPES a las que se les aplicó la encuesta afirman que la rentabilidad de su empresa sí ha mejorado con el financiamiento adquirido.
- El 53.8% (7) de las MYPES a las que se les aplicó la encuesta afirman que en relación a la rentabilidad, sus empresas si se afectan por el pago de tributos.
- El 53.8% (7) de las MYPES a las que se les aplicó la encuesta no saben si la rentabilidad de su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria.

5.2. RECOMENDACIONES

A. En lo referente a los representantes legales

- Se debe incentivar al mundo empresarial a las personas jóvenes
- El sexo femenino debe incursionar en el mundo empresarial, en los distintos rubros existentes en el país, no sólo en el rubro librerías,
- Los microempresarios que no tienen estudios deben continuar formándose académicamente ya que para el estudio no hay límite de edad.

B. En lo referente a las características de las MYPES

- Se debe continuar velando por el desarrollo y el crecimiento de la microempresa ya que es un rubro muy interesante que incentiva a la formación académica del ser humano
- Incentivar al crecimiento de las Mypes ya que ayuda a generar empleo y por consiguiente a disminuir la pobreza y la desocupación.

C. En lo referente a auditoria

- Se debe llevar cabo capacitaciones sobre el tema de auditoria ya que tener mayor conocimiento sobre la situación de la empresa ayudará a tomar mejores decisiones que ayudarán al crecimiento de la entidad.
- Con el desarrollo de una auditoria a las micro y pequeñas empresas se ayudará al representante legal o a dueño y al personal a conocer y ver con claridad los puntos débiles y fuertes de su empresa.

D. En lo referente a tributos

- Se deben realizar capacitaciones de sensibilización sobre cultura tributaria
- Los libros y documentos contables deben ser revisados antes de la fiscalización de la administración tributaria
- Las MYPES deben recibir capacitación sobre los beneficios que brinda a las micro empresas sobre el cumplimiento de su obligación tributaria.
- Cumplir con el pago oportuno de las obligaciones tributarias para evitar multas y sanciones.

E. En lo referente a finanzas

- Las MYPES deben hacer un estudio financiero antes de adquirir un préstamo, para optar por la entidad financiera que presente las tasas de interés más bajas.
- Toda entidad financiera, como también las cajas municipales deben brindar facilidades y beneficios a las MYPES para incentivar su crecimiento.

F. En lo referente a la rentabilidad

- Se debe llevar acabo capacitaciones al personal de las MYPES sobre temas referidos a la rentabilidad ya que esto conllevará al crecimiento de la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amaya. (2018). *La ética*. Obtenido de <http://eticapsicologica.org/index.php/documentos/articulos/item/16-que-son-los-principios-eticos>
- Anónimo. (2018). *Tributos.net*. Obtenido de Tributación, ¿Qué es?, ¿Por qué debemos tributar?: <https://www.tributos.net/tributacion-337/>
- Anónimo. (2019). Obtenido de Auditoría: <https://es.wikipedia.org/wiki/Auditor%C3%ADa>
- Anónimo. (2019). Obtenido de Finanzas: <https://es.wikipedia.org/wiki/Finanzas>
- Anónimo. (2019). Recuperado el 2019 de junio de 4, de justicia: <https://www.significados.com/justicia/>
- Anónimo. (s.f.). *Rentabilidad*. Obtenido de <http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2011C0342>
- Anónimo. (s.f.). *teoría del financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Aguilar, K y Cano, N. (2017). Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las MYPES de la provincia de Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soriano-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Del toro, José (2005) Control interno, obtenido de http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material_consulta_ci.pdf

- Dominguez, N. (2019). Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Huaraz, 2018, Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/12021/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_DOMINGUEZ_RAMIREZ_NORES_MARFILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Falconi, J. (2019). Financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019, recuperado de: file:///E:/CICLO%20X/antecedentes/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_FALCONI_PINEDO_JOSE_LUIS.pdf
- Flores, M. (2015). Incidencia del cumplimiento de las obligaciones tributarias en los resultados de gestión de las empresas del sector comercio rubro librerías de la ciudad de Piura, período 2014.
- Llanes, L. (2017). caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%E2%94%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Miranda, D. (2015). Obtenido de <http://teoriagtributo.blogspot.com/>
- Oré, S. (2018). Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Inversiones los Ángeles SRL" de Cañete, 2015.

- Susanivar, M y Sotomayor, M. (2017). Estrategias de Fiscalización para el incremento de la recaudación tributaria de las MYPES del distrito de Huancayo.
- Torres, M. (2019). Propuesta de control interno para la mejora de la rentabilidad en la empresa Luben SAC - 2018, recuperado de file:///E:/CICLO%20X/antecedentes/Control%20interno/Control%20inter_Torres-2019.pdf
- Zamora, A. (2011). rentabilidad y ventaja comparativa: Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán, recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>
- Zavaleta, G. (2018). Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Caso de la micro y pequeña empresa distribuidora multicopias servis - Chimbote, 2016.

ANEXOS

Instrumento de recojo de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA DE CONTABILIDAD

**Cuestionario aplicado al dueño, gerente o representante legal de la micro y
pequeña empresa del ámbito de estudio.**

Este cuestionario ha sido elaborado con la finalidad recopilar información veraz para la aplicación del proyecto de investigación titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías, del distrito de Pichanaki, 2018”

La información que UD. proporcione será usada estrictamente con fines académicos y de investigación, por ello agradecemos por anticipado su colaboración.

Encuestadora :

Fecha :

CARACTERÍSTICAS DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA MYPE

1. ¿Cuál es su edad?

- a. Menos de 25 años.
 - b. De 26 a 39 años.
 - c. Más de 40 años.
2. Marque el sexo que le corresponda.
- a. Femenino
 - b. Masculino
3. ¿Cuál su grado de instrucción más alto?
- a. Primaria
 - b. Secundaria
 - c. Superior

CARACTERÍSTICAS DE LA MYPE

4. Antigüedad de la micro y pequeña empresa
- a. De 1 a 5 años
 - b. De 6 a 10 años
 - c. De 11 a más años
5. ¿Cuál es el objetivo de la micro y pequeña empresa?
- a. Generar empleo a la familia
 - b. Generar ingresos a la familia
 - c. Otros

AUDITORÍA

6. ¿Qué tanto sabe sobre el concepto de auditoría?
- a. Mucho
 - b. Poco

- c. Nada
7. ¿A su empresa se le ha practicado una auditoria?
- a. Sí
 - b. No
8. ¿Cree que su empresa mejoraría si se le practicara una auditoria?
- a. Sí
 - b. No
 - c. No sabe
9. ¿Desearía que a su empresa mejoraría se le someta a una auditoria?
- a. Sí
 - b. No
10. ¿Estaría dispuesto a recibir capacitación en cuanto a auditoría?
- a. Sí
 - b. No

TRIBUTACIÓN

11. ¿Está UD. satisfecho con las orientaciones brindadas por los funcionarios de la administración tributaria?
- a. Sí
 - b. No
12. ¿Los libros y documentos contables son revisados antes de la fiscalización de la administración tributaria?
- a. Sí
 - b. No

13. ¿Cuenta con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos?
- a. Sí
 - b. No
14. ¿Los libros contables están al día?
- a. Sí
 - b. No
15. ¿Tuvo algún tipo de inconveniente para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?
- a. Sí
 - b. No
16. ¿Los tributos de la empresa han sido pagados oportunamente?
- a. Sí
 - b. No
17. ¿Conoce las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa?
- a. Sí
 - b. No
18. ¿Siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos?
- a. Sí
 - b. No
19. ¿Cree que su empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario?
- a. Sí
 - b. No

FINANZAS

20. ¿Ha solicitado crédito?
- a. Sí
 - b. No
21. ¿Qué monto del crédito ha solicitado?
- a. De 1000 a 5000 nuevos soles
 - b. De 5001 a 10000 nuevos soles
 - c. Más de 10001 nuevos soles
 - d. No realizó préstamo
22. ¿A dónde solicito el crédito?
- a. Entidad bancaria
 - b. Entidad no bancaria
 - c. Ninguno
23. ¿Qué tasa de interés mensual pagó?
- a. 1% ó 2% mensual
 - b. 3% mensual
 - c. Más de 3% mensual
 - d. No realizó préstamo
24. ¿A qué plazo de crédito solicitó el préstamo?
- a. Corto plazo
 - b. Largo plazo
 - c. No realizó préstamo
25. ¿Cuál fue la finalidad del crédito adquirido?
- a. Aumentar el capital de trabajo

- b. Mejorar y ampliar el local
 - c. Adquisición de activos fijos
 - d. No realizó préstamo
26. ¿Cree UD. que el financiamiento mejora la empresa?
- a. Sí
 - b. No

RENTABILIDAD

27. ¿En los dos últimos años la rentabilidad de su empresa ha mejorado?
- c. Sí
 - d. No
28. ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento adquirido?
- a. Sí
 - b. No
 - c. No realizó préstamo
29. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?
- a. Sí
 - b. No
30. ¿Cree UD. Que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicara una auditoría?
- a. Sí
 - b. No
 - c. No sabe

Pichanaki, marzo del 2018

MATRIZ DE DATOS

		UNIDAD DE ANÁLISIS – Librerías encuestadas													
		L.1	L.2	L.3	L.4	L.5	L.6	L.7	L.8	L.9	L.10	L.11	L.12	L.13	
VARIABLES: Número de ítems del instrumento de recojo de datos.		CARACTERÍSTICAS DEL REPRESENTANTE L.													
	1	¿Cuál es su edad? a. Menos de 25 años b. De 26 a 39 años c. Más de 40 años	b	c	a	b	c	b	b	b	c	b	b	b	b
	2	Marque el sexo que le corresponda a. Femenino b. Masculino	b	b	a	b	b	b	a	a	b	b	b	b	b
	3	¿Cuál es su grado de instrucción más alto? a. Primaria b. Secundaria c. Superior	b	c	b	b	a	b	b	c	b	c	b	b	b
		CARACTERÍSTICAS DE LA MYPE													
	4	Antigüedad de la micro y pequeña empresa a. De 1 a 5 años b. De 6 a 10 años c. De 11 años a más	b	b	a	b	c	b	a	b	b	c	b	b	b
	5	¿cuál es el objetivo de la micro y pequeña empresa? a. Generar empleo a la familia b. Generar ingresos a la familia c. otros	b	b	b	b	a	b	b	b	c	b	b	b	b
		AUDITORIA													
	6	¿Qué tanto sabe sobre el concepto de auditoria? a. Mucho	b	c	a	b	c	b	c	a	c	c	c	c	c

		b. Poco c. Nada												
7	¿A su empresa se le ha practicado una auditoría? a. Sí b. No	b	a	b	b	b	b	a	b	b	b	b	b	b
8	¿Cree que su empresa mejoraría si se le practicara una auditoría? a. Sí b. No c. No sabe	b	a	c	b	c	b	c	a	c	b	c	c	c
9	¿Desearía que a su empresa se le someta a una auditoría? a. Sí b. No	b	a	a	b	a	b	a	a	a	a	a	a	a
10	¿Estaría dispuesto a recibir capacitación en cuanto a auditoría? a. Sí b. No	a	a	b	a	a	a	a	a	b	a	a	a	a
	TRIBUTACIÓN													
11	¿Está UD. satisfecho con las orientaciones brindadas por los funcionarios de la administración tributaria? a. Sí b. No	b	b	a	b	b	b	b	a	b	b	b	b	b
12	¿Los libros y documentos contables son revisados antes de la fiscalización de la administración tributaria? a. Sí b. No	b	b	a	b	b	b	b	a	b	b	b	b	b

13	¿Cuenta con una persona adecuada para llevar el registro de los ingresos, costos y gastos? a. Sí b. No	b	b	a	b	b	b	b	a	b	b	a	b	b
14	¿Los libros contables están al día? a. Sí b. No	a	b	a	a	b	a	a	a	b	a	a	a	b
15	¿Tuvo algún tipo de inconveniente para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? a. Sí b. No	b	a	b	b	a	b	b	b	a	b	b	b	a
16	¿Los tributos de la empresa han sido pagados oportunamente? a. Sí b. No	a	a	a	a	b	a	a	a	b	a	a	a	b
17	¿Conoce las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa? a. Sí b. No	b	a	b	a	b	a	b	b	a	b	a	a	b
18	¿Siente motivación para el cumplimiento del pago de sus tributos? a. Sí b. No	b	b	b	b	b	a	b	a	b	b	b	b	b
19	¿Cree que su empresa mejoraría si contara con un planeamiento tributario? a. Sí b. No	a	b	a	a	b	b	a	a	b	b	a	a	b

	FINANZAS													
20	¿Ha solicitado crédito? a. Sí b. No	b	a	b	b	a	b	a	b	a	b	a	a	b
21	¿Qué monto promedio del crédito ha solicitado? a. De 1000 a 5000 nuevos soles b. De 5001 a 10000 nuevos soles c. Más de 10001 nuevos soles d. No realizó préstamo	d	a	d	d	a	d	b	d	a	d	c	a	d
22	¿A dónde acudió para solicitar el crédito? a. Entidad bancaria b. Entidad no bancaria c. Ninguno	c	a	c	c	a	c	a	c	b	c	a	a	c
23	¿Qué tasa de interés mensual pagó? a. 1% ó 2% mensual b. 3% mensual c. Más de 3% mensual d. No realizó préstamo	d	a	d	d	a	d	a	d	a	d	a	a	d
24	¿A qué plazo de crédito solicitó el préstamo? a. Corto plazo b. Largo plazo c. No realizó préstamo	c	b	c	c	a	c	b	c	b	c	b	b	c
25	¿Cuál fue la finalidad del crédito adquirido? a. Aumentar el capital de trabajo b. Mejorar y ampliar el local c. Adquisición de activos fijos d. No realizó préstamo	d	a	d	d	a	d	a	d	b	d	a	c	d

26	¿Cree UD. que el financiamiento mejora la empresa? a. Sí b. No	b	a	b	b	a	b	a	b	a	b	a	a	b
	RENTABILIDAD													
27	¿En los dos últimos años la rentabilidad de su empresa ha mejorado? a. Sí b. No	b	a	a	a	a	b	a	b	a	a	a	a	a
28	¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento adquirido? a. Sí b. No c. No realizó préstamo	c	a	c	c	a	c	a	c	a	c	a	a	c
29	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? a. Sí b. No	b	a	a	b	a	a	b	a	b	a	b	a	b
30	¿Cree UD. que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicara una auditoría? a. Sí b. No c. No sabe	a	c	b	a	b	c	a	c	c	c	a	c	c

VALENZUELA_SEGAMA_NATALY_KARINA-bach.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo