

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**Informalidad y evasión tributaria en una ferretería de las
Malvinas**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

PARRA RIOS CASTELL DE LOZA, GLORIA MARIA
(ORCID: 0000-002-3615-367X)

ASESOR:

DRA. LUCAS DIEGO, MERCEDES
(ORCID: 0000-002-4494-784X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORIA

LIMA, PERÚ

DICIEMBRE, 2021

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se tituló “Informalidad y Evasión tributaria en una ferretería de las Malvinas, Lima Centro 2021”. En el cual se utilizara la técnicas de la encuesta para poder obtener una mejor conclusión con respecto al tema de informalidad que en el Perú ya que son 75% de la población quienes se encuentran en esa situación siendo definida las informalidad en la productividad laboral, de manera legal o ilegal, del capital y servicios que escapan al registro del PBI” official y la evasión tributaria como la violación de la norma fiscal a cumplir ante el estado. Teniendo el objetivo determinar cómo influyen la informalidad y la evasión tributaria en la ferretería las Malvinas.

El presente trabajo reúne las características del diseño de investigación no experimental, porque se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente por el investigador. Transaccional descriptivo descriptivos que cuando establecen hipótesis, estas son también descriptivas. **Hernández** (2003) (p.120. En la cual concluir que en nuestro el país la economía si bien no está ligado exactamente de los recaudado por los impuestos, definitivamente la evasión tributaria perjudica a la economía públicas, debido a que al reducirse los medios recolectados, el Estado poseerá bajos ingresos monetarios para así invertir en obras, programas y realizar acciones que ayuden a mejorar la calidad de vida de los ciudadanos e influya en el desarrollo económico del país.

Palabras clave: *Evasión tributaria, informalidad,*

ABSTRACT

This research work was entitled "Informality and tax evasion in a hardware store in Las Malvinas, Lima Centro 2021". In which the techniques of the survey will be used to obtain a better conclusion regarding the issue of informality in Peru since 75% of the population are in that situation being defined informality in labor productivity, legally or illegally, capital and services that escape the registration of GDP" official and tax evasion as the violation of the fiscal rule to comply with the state. The objective is to determine the influence of informality and tax evasion in the hardware store Las Malvinas.

This work meets the characteristics of a non-experimental research design, because existing situations are observed, not intentionally provoked by the researcher. Transactional descriptive descriptive that when they establish hypotheses, these are also descriptive. Hernández (2003) (p.120. In which we conclude that in our country, although the economy is not exactly linked to tax revenues, tax evasion definitely harms public finances, since by reducing the resources collected, the State will have less money to invest in different works, programs and actions that improve the quality of life of citizens and promote the economic development of the country.

Keywords: Tax evasion, informality

ÍNDICE

RESUMEN.....	iii
ABSTRACT.....	ivii
ÍNDICE	v
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	2
2.1. Antecedentes	2
2.1.1 . Antecedentes Nacionales	2
Antecedentes Internacionales	3
2.2. Bases teóricas	4
Evasión Tributaria.....	6
Sujeto Pasivo.....	6
Sujeto activo	7
Medidas de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración	
Tributaria. (SUNAT)	7
III. Conclusiones:	8
IV. Aporte de la investigación.....	8
V.Recomendaciones:.....	8
REFERENCIAS.....	9

I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación se trata sobre la “Informalidad y Evasión tributaria en la ferretería las Malvinas”, empresa ubicada en Lima Centro, en la que se percibe la que realizan de manera muy fácil, lo que hacen varias empresas similares a esa, es abrir tiendas comerciales a nombres de otras personas ya sea de trabajadores de confianza o de familiares, de tal modo que no cumplan con los requisitos necesarios para estar en un régimen exigido por SUNAT. A lo que se le nombra evasión tributaria. Según la idiosincrasia en el país es importante asumir con la responsabilidad de pagar impuestos.

Es muy importante poder tomar atención a las necesidades públicas, es por eso que se puede notar con claridad que la informalidad en el país ya está siendo conformada por un 75% de la población, situación que económicamente perjudica a la sociedad, se le suma a ello las personas que cuentan con negocios pequeños y en definitiva no cumplen con el pago de tributos a los municipios, quienes son los encargados de la cobranza de ese dinero para así generar movimiento monetario por lo tanto perjudica a sus mismos colaboradores como también en el crecimiento de nuevos empleos, implementación y mejoría de hospitales, escuelas y otros establecimientos del estado que benefician al país.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

2.1.1 . Antecedentes Nacionales

Empezando por (Pinedo R., 2019) quien presenta la tesis sobre “Los Factores Tributarios y La Informalidad Comercial en las Galerías de Gamarra La Victoria 2018”, tiene como objetivo “conocer como los factores tributarios mediante información de la SUNAT determinan la informalidad comercial en las galerías de Gamarra”. Siendo de tipo descriptiva y explicativa con un diseño descriptivo-simple, transaccional. La población fue compuesta por solo 10 negociantes dueños de galerías. Utilizando la técnica de recolección de los datos fue la encuesta y también cuestionario. Teniendo como resultado relevante que los dueños de las galerías conocen tanto los factores tributarios y como son libre de utilizar para trabajar y generar empleo de la mano de la formalidad e informalidad.

Mientras que (Quintanilla de la Cruz, 2014) presenta la tesis titulada, “La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y Latinoamérica”, utilizando como técnica un cuestionario, aplicado a 384 jefes de empresas, quienes nos brindaron respuestas con relevantes aportes para aclarar las dudas ayudando a esclarecer las dudas que se tuvo, siendo congruencia y transparencia al trabajo. Con respecto a la información obtenida en el trabajo de campo, siendo el 81% que piensa que la evasión tributaria afecta la recaudación fiscal en el país, un equivalente al 2.3% opina en sentido contrario a el 16.7% que indica desconocer, jefes de las empresas reconocen a la evasión tributaria como una disfunción social negativa y cumplen de manera adecuada los pagos necesarios.

Para (Catan W., 2018) la investigación se tituló como: “Causas de la evasión de tributos de los comerciantes del mercado de abastos 15 Junio - Fila Alta, Provincia De Jaén, 2018”.

Utilizando un cuestionario, teniendo Como población a 35 comerciantes y como objetivo determinar las causa de la evasión de estos comerciantes. Teniendo el tipo de investigación descriptivo-cuantitativo, no experimental. Los objetivos propuestos son análisis riguroso de las distintas informaciones recolectadas. Se concluyó que los “comerciantes del mercado de abastos 15 Junio - Fila Alta, Provincia De Jaén, 2018”, tienen dos causas para evader los tributos, el primero es por la ignorancia y el segundo es porque consideran que les perjudica económicamente.

Antecedentes Internacionales

En los antecedentes internacionales (Brynildsen, 2021) “En la actualidad en Chile se ven infringidas las Leyes Tributarias que hacen mención a la Recaudación Fiscal de Impuestos”. Teniendo como objetivo el investigar de qué manera estos actos de Evasión y Elusión afectan a Chile. Dando como resultado que los contribuyentes tienen una resistencia impositiva, ya que creen que no les corresponde pagar por su esfuerzo, por lo cual optan por utilizar estos métodos que les garanticen un mayor beneficio, aunque esto sea reprochable pero que a la vez en ciertos casos no transgrede la ley.

(Zamora, 2018) Realizo un artículo, que permitió “analizar la evasión tributaria y su incidencia en la economía del ecuador, en el periodo 2010- 2014”. Siendo de tipo no experimental, bibliográfico, cualitativo, cualitativo, correlacional y transversal de las variables planteadas, teniendo como consecuencia en las política seleccionadas en Ecuador a con respecto a los tributos y el desconocer las normas que son causales de la evasión, así como también la

ausencia del conocimiento tributario, teniendo la impresión de hallarse en peligro de ser descubiertos son factores que bajan el cobro de impuestos en el Ecuador, es determina la influencia directa en la economía del país en este periodo.

2.2. Bases teóricas

Informalidad

Schneider y Enste (2000) Definen al sector de la informalidad laboral como “toda actividad económica que contribuye con el PBI observado o calculado de manera oficial, pero que no se encuentra registrada”. La segunda lo define como “la producción en el mercado, legal o ilegal, de bienes y servicios que escapan al registro del PBI oficial”. Como señalan los autores, ambas definiciones no son del todo completas. Al respecto.

Longhi (1998) define el trabajo informal como la falta de cumplir, estable o inestablemente, las normas vigentes; asegurando que lo informal se genera un rompimiento entre las actividades realizadas y lo mandado jurídicamente por el estado.

En cambio para Waisgrais & Sarabia (2008) si se refieren al término de la informalidad laboral para el su objetivo es el de reconocer la clase ocupacional y las condiciones del trabajador. Pudiendo aceptarlo como el grupo de aspectos, según Longhi (1998) en el caso Argentina tiene cuatro grupos que inician la informalidad laboral, de los cuales tres se pueden reconocer como parte de las características de la informalidad en el Perú también:

- Informalidad iniciada desde el mercado de trabajo.
- El lazo entre la oferta y la demanda de trabajo.

- Informalidad como efecto de las relaciones entre la movilización-reproducción nacionales o de lo contrario de la organización y del desarrollo del empleos dirigidos por las empresas que son formales y también internacionales. (Marté Sánchez, 2019)

En esta ocasión se encontró dos tipos de Teorías, las cuales parten en base a las preocupaciones con respecto a un fenómeno mundial. Siendo las siguientes.

Teorías focalizadas: “La economía informal es heterogénea, sostiene” Chen (2012). Se tiene una percepción diferente, en la que cada uno focaliza y se centra en un solo aspecto del problema en general de la informalidad, sin embargo existen muchos factores alrededor de esta situación.

Teorías holísticas: Esta clase de teorías considera en torno al tema de la informalidad intentando considerando todas sus aristas (mirada holística). Tratándose de ofertas desarrolladas durante el siglo XXI.

Chen (2012) y Vanek, et al. (2014) Los campos multidisciplinarios mantienen el interés, tanto como los estadísticos, los economistas o los politólogos, etc.; realizando distintos conceptos y mediciones sobre este tema. Otros mantienen el interés en deshacer las partes que unen la economía informal y su relación con lo formal.

“Desde esta perspectiva, una primera mirada es la que sugiere la económica tradicional cuando plantea que la economía informal está compuesta exclusivamente por empresarios informales que eligen producir de manera informal” (Maloney, 2004). “Una segunda mirada, es la que valora positivamente a la economía informal, resaltando la siguiente virtud, en tiempo de crisis económica esta economía muestra capacidad reproductiva, gracias a lograr incorporar mano de obra que queda desvinculada de las empresas formales”. Maloney (2004), pero no solo

es sobre eso sino en la toma de decisiones según la necesidad económica y social de los colaboradores, prefieren una labor informal que no contar con un empleo.

Quiere decir que no solo se trata de la voluntad de cada uno, si no de factores que lo llevan a uno a llegar al punto de trabajar de manera informal.

Para un tercer grupo, mantiene la postura que la unión del empleo, para que se vuelva informal es según las peculiaridades del modelo de crecimiento económico mundial actual; es así por lo que existen más empleados informales, por lo que reciben contratos de manera indirecta en la realización de diferentes acciones tomadas por las empresas formales, la informalidad laboral en el Perú. Esta situación aumenta caracteres en el análisis que permiten comprender los nuevos aspectos que definen que es lo informal. (Sanchez & Chafloque, 2019)

Evasión Tributaria

“La tributación es la primera fuente de los recursos que tiene el Estado para cumplir con sus funciones y, por lo tanto, constituye un factor fundamental para las finanzas públicas, asimismo, debe comprenderse que la evasión, reduce significativamente las posibilidades reales de desarrollo de un país y obliga al Estado a tomar medidas que a veces, resultan más perjudiciales para los contribuyentes que si aportan, como por ejemplo, la creación de tributos o el incremento de las tasas ya existentes, creando malestar y propiciando mayor evasión. Cuando el contribuyente declara y/o paga menos tributos por errores materiales y/o desconocimiento, transgrediendo la Ley”. (Diario la Primera) (Villegas, H (p. 12) (2006)

ELEMENTOS DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA

Sujeto Pasivo

“Es el sujeto pasivo de la relación tributaria, exhibe una característica muy connotativa, pues, evidentemente, actúa sobre el patrimonio propio al defraudar eludiendo el pago de tributos, un tanto análogo con lo que acontece con los delitos de quiebra, por lo tanto, este delito base es

el gran pórtico para las demás infracciones penales que se encuentran alojadas en los artículos 2, 3, 4 y 5 del De. Legislativo” 813.

Sujeto activo

“En esta hipótesis delictiva, precisamente el deudor tributario; obligación impositiva tributaria tiene que haber nacido, es decir, ha de estar incorporada al patrimonio de sujeto, para que justamente sea un deudor. El deudor tributario es aquel que realiza, o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria. En tanto, el responsable es aquel que, sin tener la condición de contribuyente, debe cumplir la obligación atribuida a éste”. (Art.47. CT)

“El agraviado es el órgano administrador del tributo, que es la persona jurídica en la cual recae la acción que efectuó al fraude. En nuestro caso le corresponde a la Superintendencia Nacional de Aduana y de Administración Tributaria”. (SUNAT 2012)

Medidas de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (SUNAT)

Para luchar contra la evasión se han realizado una serie de medidas y reformas dirigidas para afianzar el pago de IGV, en los pagadores o contribuyentes que registran altos índices de violación tributario, así como a formalizar los comercios y luchar contra la evasión.

Algunas infracciones dadas por no cumplir con obligaciones tributarias son:

- Falta de inscripción en el RUC.
- No brindar o pedir comprobantes de pago.
- No tener en cuenta libros y registros contables.
- El no dar declaraciones y la comunicación de las cuentas.
- No permitir el control de la administración tributaria.
- Otras obligaciones tributarias.

III. Conclusiones:

Se concluye la investigación basándonos y utilizando como referencias otras investigaciones. En la cual concluir que en nuestro el país la economía si bien no está ligado exactamente de los recaudado por los impuestos, definitivamente la evasión tributaria perjudica a la economía públicas, debido a que al reducirse los medios recolectados, el Estado poseera bajos ingresos monetarios para asi invertir en obras, programas y realizar acciones que ayuden a mejorar la calidad de vida de los ciudadanos e influya en el desarrollo económico del país.

IV. Aporte de la investigación

El presente trabajo de investigacion puede aportar en el conociendo ante la población en general o ante estudios similares, que puedan comparer los resultados obtenidos con respect a la informalidad y evasion tributario.

V. Recomendaciones:

En lo personal siento que los gobernantes podrían buscar una mejor manera de motivar a los ciudadanos para pagar los impuestos, como mensualmente presente un informe en donde puedan exponer al pueblo en que se esta se está gastando el dinero, en la realización de obras que beneficien realmente a la comunidad.

REFERENCIAS

- Brynildsen, A. (Febrero de 2021). *Análisis a las leyes tributarias que hacen mención a la Elusión y Evasión*. Obtenido de <https://www.uncervantes.cl/wp-content/uploads/2021/03/Tesis-final-Alex-Brynildsen-18-02-2021-auditoria.pdf>
- Catan W., A. (2018). *Causas de la evasión tributaria de los comerciantes del mercado de abastos 15 de Junio- Fila alta, provincia de Jaen*. Obtenido de Causas de la evasión tributaria de los comerciantes del mercado de abastos 15 de Junio- Fila alta, provincia de Jaen:
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5634/Catan%20Wachapea%20An%c3%adbal.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Marté Sánchez, R. C. (2019). La informalidad laboral en Peru, basado en ENAHO. *La informalidad laboral en Peru, basado en ENAHO*, 25,26.
- Pinedo R., M. (Octubre de 2019). *Trabajo de Investigacion Los factores tributarios y la informalidad comercial en las galerias de Gamarra la Victoria 2018*. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/802/BACHILLER%20TRABAJO%20DE%20INVESTIGACION%202002102019%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Portilla J., R. B. (2020). *Consecuencias de la informalidd laboral MYPES: una revision sistemica entre los años 2010-2019*. Obtenido de Consecuencias de la informalidd laboral MYPES: una revision sistemica entre los años 2010-2019:

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25804/Portilla%20Ortiz%2c%20Janhela%20del%20Carmen%20-%20Rey%20Agurto%2c%20Bianca%20Anais%20-%20Parcial.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quintanilla de la Cruz, E. (2014). *Tesis la evasión tributaria y su incidencia en la Recaudación fiscal en el Perú y latinoamerica*. Obtenido de Tesis la evasión tributaria y su incidencia en la Recaudación fiscal en el Perú y latinoamerica:

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/49238381/quintanilla_ce-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1639183822&Signature=dxoMMFO25mDg8vf-gACVIf42rzOD7u1HubtcPL34qKINfLlabfIXLII9J8VXVsxedrZuQ5GOsf0ZVqx-kN9o~T2DORVwnon7EDDROQDHHPJFkLLsDYjBpiRji48rr9hWIPjykwTOeM76V

Sanchez, M., & Chafloque, R. (2019). La informalidad laboral en el Peru segun ENHAJO. *La informalidad laboral en el Peru segun ENHAJO*, 35,36.

Zamora. (2018). LA EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DEL ECUADOR, 2010-2014. *Articulo Original*, 13. Obtenido de LA EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DEL ECUADOR, 2010-2014: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/14721/12947>