

# Factores que se relacionan con la evasión tributaria de los comerciantes acogidos al Nuevo RUS del mercado "El Huequito", Tarapoto, 2015

*Betty Giovelith Jiménez Pérez*

Contadora Pública, actualmente labora en Servicio Educacional Hogar y Salud, Tarapoto.

*Mg. Carlos Alberto Vásquez Villanueva*

Contador público colegiado, docente de contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, filial Tarapoto.

Recibido 26 de junio de 2016

Aceptado 25 de julio de 2016

## RESUMEN

La presente temática pretende determinar en qué medida los factores se relacionan con la evasión tributaria de los comerciantes acogidos al Nuevo RUS del mercado "El Huequito", Tarapoto, 2015, mediante un tipo de investigación correlacional y diseño no experimental. Se usó un cuestionario como instrumento de investigación y la encuesta como técnica de estudio, la misma fue aplicada a 64 comerciantes. De este modo, se llegó a obtener que la medida de relación entre los factores con el desconocimiento de las normas tributarias, desconocimientos de los procesos tributarios y la obtención de beneficios propios en los comerciantes del mercado "El Huequito", es 49.6%, 35.1% y 50.7%, respectivamente. En tal sentido, la medida de relación que existe entre los factores y la evasión tributaria de los comerciantes del mercado "El Huequito" de Tarapoto 2016 es 44.4%.

**Palabras clave:** Factores, evasión, tributos, desconocimiento, normas tributarias, procesos tributarios, beneficios propios.

■ Betty Giovelith Jiménez Pérez,  
Carlos Alberto Vásquez Villanueva

## ABSTRACT

The present research intends to determine to which extent factors relate to tax evasion on vendors protected by the New RUS (simplified regime) at Huequito Market, Tarapoto, 2015, through a type of correlational research and non-experimental design. A questionnaire was used as a research tool and a survey as a study technique, the same was applied to 64 vendors. Therefore, evidence revealed that the measure of relationship among factors with ignorance of tax policy, ignorance of tax procedures, and own benefit obtention, on vendors at Huequito Market, is 49.6%, 35.1 %, and 50.7%, respectively. In this regard, the measure of relationship between factors and tax evasion on vendors at Huequito Market in Tarapoto 2016 is 44.4%.

**Keywords:** Factors, evasion, taxes, ignorance, tax policy, tax procedures, own benefit.

## INTRODUCCIÓN

El gobierno es solventado por los ingresos tributarios, aportados por la población; por lo tanto, resulta primordial asumir con responsabilidad las obligaciones tributarias. Sin embargo, una de las causas primordiales que impiden el avance de nuestro país es la evasión tributaria. La evasión tributaria está presente en todo el mundo. Los países que más evaden impuestos son Estados Unidos, Brasil e Italia. El Perú no es ajeno a esta triste realidad, pues, Castillo (2012) informó que el Perú tiene la tasa más alta de evasión tributaria de América Latina, con el 50% de Impuesto a la Renta y el 35% de Impuesto General a las Ventas. Por lo que afirma Vargas (2015) que en el año 2015 se ha obtenido una pérdida de 25,000 millones.

En este marco, se encuentran los comerciantes del Nuevo RUS, quienes suman a 425 mil que, en su mayoría vienen cometiendo prácticas de evasión tributaria. Por ello, enfocamos nuestro estudio en los comerciantes acogidos al Nuevo RUS, del mercado "El Huequito" de la ciudad de Tarapoto, 2015. Por lo que, es necesario determinar los factores que se relacionan con la evasión tributaria de los comerciantes acogidos al Nuevo RUS del mercado "El Huequito".

Pues, existen considerables muestras de evasión tributaria, reflejados en el desconocimiento de las normas y procedimientos tributarios, además del interés por la obtención de beneficios propios. Ignorar estos aspectos conlleva a no tomar medidas correctivas. Razón tenía Castro & Quiroz (2013) al mencionar que la evasión tributaria es causa de la falta de seriedad y responsabilidad tributaria. De modo que, necesitamos determinar en qué medida los factores se relacionan con la evasión tributaria, de los comerciantes acogidos al Nuevo RUS del mercado "El Huequito", Tarapoto, 2015.

Sin embargo, creemos que su relación es significativa. Por lo tanto, esta investigación corresponde a una investigación de tipo correlacional y de diseño no experimental.

## MATERIALES Y MÉTODOS

A fin de llevar a cabo la presente investigación, se hizo uso de un cuestionario como instrumento, cuya técnica es una encuesta.

- Betty Giovelith Jiménez Pérez,  
Carlos Alberto Vásquez Villanueva

La mencionada encuesta, fue aplicada a 64 comerciantes acogidos al Nuevo RUS del mercado "El Huequito" ya que esa era la muestra aplicable a la fórmula muestral, considerando que la población fue de 256 comerciantes.

### 1. Participantes

La mencionada encuesta fue aplicada a 64 comerciantes acogidos al Nuevo RUS del mercado "El Huequito" ya que esa era la muestra aplicable a la fórmula muestral, considerando que la población fue de 256 comerciantes. Para ejecutar el instrumento y técnica se solicitó el apoyo de diez estudiantes (seis damas de 19 años y cuatro caballeros de 20 años) de la Universidad Peruana Unión de la carrera de Contabilidad, que profesan la fe adventista, quienes de forma proporcional fueron acercándose a los comerciantes con el fin de llevar a cabo el trabajo.

### 2. Instrumentos

A fin de concretizar la presente investigación, se hizo uso de un cuestionario como instrumento, que permite captar información valorativa de la opinión de los contribuyentes. La técnica a realizar del cuestionario fue una encuesta.

### 3. Análisis de datos

La investigación que se presenta corresponde a una de diseño no experimental de tipo no correlacional con un enfoque cuantitativo. Por lo tanto, los datos obtenidos de la aplicación de la encuesta han sido procesados en el programa informático estadístico de SPSS, el mismo que permitió un tratamiento integrado de todas las fases de análisis, para ello se enumeró las encuestas y se depuraron las que no estaban correctamente llenadas o incompletas para proceder al análisis correspondiente.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 1. Resultados 1

El modelo explica un 49.6 % ( $r = 0.496$ , tabla 1) de relación de la variable  $X =$  Factores y la dimensión  $Y1 =$  desconocimiento de las normas tributarias; es decir, las dimensiones de la variable  $X =$  factores que se relacionan con la dimensión  $Y1 =$  desconocimiento de las normas tributarias.

*Factores que se relacionan con la evasión tributaria de los comerciantes acogidos al Nuevo RUS del mercado "El Huequito", Tarapoto, 2015*

## 2. Resultados 2

El modelo explica un 35.10% ( $r=0.35$ , tabla 2) de la relación de factores con la dimensión Y2= Desconocimiento de los procedimientos tributarios.

## 3. Resultados 3

El modelo explica un 50.7 % ( $r= 0.507$ , tabla 14) de relación de los factores con la dimensión Y3= Obtención de beneficios propios.

### Análisis técnico

**Tabla 1**

*Resumen de Modelo 1*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
	,496a	.246	.209	2.978

a. Predictores: (Constante), factores con el desconocimiento de las normas tributarias.

**Tabla 2**

*Resumen del Modelo 2*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
	,351a	.123	.209	3.303

a. Predictores: (Constante), factores con el desconocimientos de los procesos tributarios.

**Tabla 3**

*Resumen del Modelo 3*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
	,507a	.257	.219	1.345

a. Predictores: (Constante), factores con la obtención de beneficios propios.

## CONCLUSIONES

Concluimos con el presente estudio que lo que determina en cierta medida la evasión tributaria es el desconocimiento de las normas tributarias, esto es

■ Betty Giovelith Jiménez Pérez,  
Carlos Alberto Vásquez Villanueva

debido a que los comerciantes del mercado "El Huequito" no están informados sobre el tema, enfocan más sus intereses en los ingresos provenientes de sus ventas y dejan de lado la información sobre las normas tributarias y procesos en los cuales se presentan.

En el presente estudio hay una notable relación con la obtención de beneficios propios, logrando el 50 más uno en el resultado estadístico, esto es debido a que evaden los tributos porque los comerciantes desean tener más obtención de beneficios propios, mostrando mayor interés en sus negocios que cumplir con las normas.

En relación con el primer objetivo específico: determinar la relación de los factores con desconocimiento de las normas tributarias en los comerciantes del mercado "El Huequito" de Tarapoto 2015, se concluye que existe una relación entre los factores y el desconocimiento de las normas tributarias, cuya relación tiene el porcentaje 49.6%. De las tres dimensiones de la variable factores, la que tiene el coeficiente de valor más alto es factor social con  $B= 0.364$ , indicando que a mayor nivel de percepción aceptable del estatus social de contribuyente, percepción aceptable de nivel educativo, percepción aceptable de la procedencia social del contribuyente, menor será el desconocimiento de las normas tributarias.

En relación al segundo objetivo específico: determinar la relación de los factores con el desconocimiento de los procesos tributarios en los comerciantes del mercado "El Huequito" de Tarapoto 2015, se concluye que existe una relación entre los factores y el desconocimiento de los procedimientos tributarios, cuya relación tiene el porcentaje 35.1%. De las tres dimensiones de la variable  $X$ =factores, la que tiene el coeficiente de valor más alto es factor cultural con  $B= 0.304$ , indicando que a mayor nivel de conocimiento del sistema virtual de SUNAT, cumplimiento de obligaciones financieras y percepción favorable de SUNAT, menor será el desconocimiento de los procedimientos tributarios.

En relación al tercer objetivo específico: Determinar la relación de los factores con la obtención de beneficios propios en los comerciantes del mercado "El Huequito" de Tarapoto 2015, se concluye que existe una relación entre los factores y la obtención de beneficios propios, cuya relación tiene el porcentaje 50.7%. De las tres dimensiones de la variable  $X$ =Factores, la que tiene el coeficiente de valor más alto es factor cultural con  $B= 0.224$ , indicando que a

mayor nivel de conocimiento del sistema virtual de la SUNAT, cumplimiento de obligaciones financieras y percepción favorable de la SUNAT, menor será la obtención de beneficios propios.

En relación al objetivo principal: determinar la relación de los factores con la evasión tributaria en los comerciantes del mercado "El Huequito" de Tarapoto 2015, se concluye que existe una relación entre los factores y la evasión tributaria, cuya relación tiene el porcentaje del 44.4%.

## **RECOMENDACIONES**

- a) Se recomienda que los comerciantes, mediante una junta representativa, soliciten a la SUNAT sesiones de información en las que se les permita atender y disipar todas sus dudas y puedan ser orientados en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Esto en el marco del cumplimiento del artículo 84 del Texto Único Ordenado, que recomienda que la SUNAT haga esfuerzos para crear medios e impartir conocimiento sobre las normas tributarias y procedimientos tributarios.
- b) Los comerciantes, a fin de evitar la evasión de sus tributos, deberían poseer una cultura financiera y una cultura tributaria. La primera, a fin de alinearse con sus ingresos y egresos que les permita dar prioridad al pago con el Estado. Sería ideal que no se mezclen sus egresos personales con los gastos del negocio, así como, la necesidad de registrar cada venta realizada menor de cinco soles, para que al final del día emita un comprobante por la consolidación de esas ventas. Lo segundo, a fin de tener todos los conocimientos necesarios que le permita al contribuyente ser consciente de la importancia de sus aportes tributarios.
- c) Debido a que es importante lograr que la población comprenda e interiorice que el pago de los tributos contribuye al crecimiento y desarrollo económico del país, debemos despojarnos del impulso de la obtención de beneficios propios, pues, cumplir con las obligaciones tributarias es de suma importancia. Por lo que se sugiere que los comerciantes del Nuevo RUS realicen y efectúen el pago y por ende su declaración mensual como cumplimiento de sus obligaciones tributarias según lo establecido en el artículo 8 del Decreto Legislativo N° 937. Por ello, y para que no se vean afectados los comerciantes del mercado "El Huequito", deben llevar un

- Betty Giovelith Jiménez Pérez,  
Carlos Alberto Vásquez Villanueva

control minucioso de los ingresos de su negocio, así como designarse un sueldo, aún si son los propietarios, para no confundir sus gastos personales con el dinero resultado de sus ventas, ya que esto ayudará a evaluar mejor los ingresos reales del negocio. Así mismo, se sugiere que al momento de deducir los gastos no consideren los egresos personales como adquisición de prendas de vestir, salud, alimentación etc. que no forma parte del giro del negocio.

## REFERENCIAS

- Castro & Quiroz (2013). Las causas que motivan la evasión tributaria en la empresa constructora los Cipreses S.A.C en la ciudad de Trujillo en el periodo 2012. (Tesis de titulación). Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo, Perú. Recuperado de: [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/139/3/CASTRO\\_SANDRA\\_CAUSAS\\_MOTIVAN\\_EVACION.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/139/3/CASTRO_SANDRA_CAUSAS_MOTIVAN_EVACION.pdf).
- Carrasco (2013). Aplicación práctica de la obligación tributaria. Primera edición. Editorial lino. Venezuela.
- Martín (2006), Elementos para un Mejor Análisis de la Recaudación Tributaria. Revista de la ASAP N° 37, noviembre de 2001. Buenos Aires, Argentina.
- SUNAT (2012). Cultura tributaria. Segunda edición callao. Editorial del IATA. Recuperado de [http://iata.s3.amazonaws.com/publicaciones/libro\\_cultura\\_tributaria.pdf](http://iata.s3.amazonaws.com/publicaciones/libro_cultura_tributaria.pdf)
- Hernández (2006). Economía y Sociedad. Evasión tributaria e informalidad en el Perú. Recuperado el 16 de agosto de 2015 de: [http://cies.org.pe/files/ES/Bol62/09\\_HERNANDEZ.pdf](http://cies.org.pe/files/ES/Bol62/09_HERNANDEZ.pdf)