



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

**“EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
CREAREA SAC PARA EL AÑO 2011”**

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

AUTOR:

AYMARA FLORES KATTERINE RITA

ASESOR:

MG.CPC GARCÍA CÉSPEDES RICARDO

LIMA- PERÚ

2012

Dedico esta tesis a Dios quien me dio la fe, la fortaleza, la salud y la esperanza para terminar este trabajo. A mis padres, quienes aún en la distancia siempre han estado a mi lado brindándome su amor, cariño y apoyo constante, y es gracias a ellos que voy a lograr obtener una carrera profesional. ¡Gracias por todo! ¡Los amo!

Agradezco a Dios por todo lo que me ha dado en la vida, porque gracias a Él estoy cumpliendo una de mis metas. Gracias Dios mío por la vida, salud y por estar en todo momento a mi lado, agradezco a toda mi familia por su apoyo incondicional y a todas las personas y amigos que siempre están a mi lado, y en especial mi amiga Lisset por ser una buena amiga y por enseñarme más de esta carrera profesional.

PRESENTACIÓN

En nuestro País la Administración Tributaria ha venido creando e implementando los Sistemas de Pagos Adelantados, dentro de las cuales se encuentra el Sistema de Deduciones que es un mecanismo de recaudación de impuestos mediante el cual el adquirente de determinados bienes o servicios gravados con el IGV, debe depositar una parte del precio total en una cuenta del Banco de la Nación perteneciente al propio proveedor, que servirá para realizar pagos a la SUNAT.

El sistema de Deduciones es uno de los puntos más delicados y de mayor discusión, ya que muchas empresas de servicios se han visto afectadas por la aplicación de dicho sistema con respecto a la liquidez, además de ello la poca información, el ámbito de aplicación muy mal delimitado y la severidad de las sanciones aplicadas. Es por ello que este trabajo tiene por objeto ayudar a mejorar el nivel económico empresarial proponiendo estrategias que permitan mejorar la Liquidez de las empresas.

La aplicación del Sistema de Deduciones tiene un efecto directo en la empresa CREAREA SAC, ya que están sujetas a la aplicación de una tasa porcentual del 12% de sus ventas, es por ello que muchas veces se ven afectadas, llegando a restar liquidez y con menores posibilidades para poder desarrollarse, ya que al deducirles cierto porcentaje de sus ventas y no poder hacer uso de ese dinero, muchas empresas se ven en la necesidad de recurrir a préstamos financieros con la finalidad de poder cumplir con sus obligaciones, sin tomar en cuenta las elevadas tasas de interés que ofrecen las entidades financieras, lo cual perjudica a la empresa ya que no permite que estas tengan una gestión eficaz.

La Administración Tributaria por su parte ve al Sistema de Deduciones como un mecanismo de fácil recaudación, por su eficacia, y porque los mismos contribuyentes se encargan de colaborar gratuitamente con el cumplimiento de dicho sistema, siendo un abuso y falta de conciencia por su parte.

ÍNDICE
CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del Problema	1
1.2 Formulación del Problema.....	3
1.3 Justificación.....	3
1.4 Antecedentes	4
1.5 Objetivos	8
1.5.1 General.....	8
1.5.2 Especifico	8

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2. MARCO TEORICO

2.1 Marco teórico.....	9
2.2 Marco conceptual	38

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3. METODOLOGIA

3.1 Hipótesis.....	44
3.2 Variables	44
3.2.1 Definición Conceptual.....	44
3.2.2 Definición Operacional	46
3.3 Metodología.....	47
3.3.1 Tipo de Estudio	47
3.3.2 Diseño	47

3.4 Población y Muestra	48
3.5 Métodos de Investigación.....	49
3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	50
3.7 Métodos de Análisis de Datos	50

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.	
RESULTADOS.....	61
4.1 Resultados Descriptivos	
.....	61
4.2. Prueba de	
Hipótesis.....	79
4.3. Discusión.....	83
5. CONCLUSIONES	87
6. SUGERENCIAS	88
7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	89
8. ANEXOS	
Anexo 1: Matriz de Consistencia	92
Anexo 2: Cuestionario	93

RESUMEN

La presente investigación tiene por objeto conocer la aplicación del Sistema de Deduciones y como este incide en la Liquidez de la empresa CREAREA S.A.C. En la Actualidad nos encontramos inmersos en un sistema tributario que cuenta con una frondosa normatividad tributaria, lo cual lejos de orientar y contribuir a una aplicación justa y clara de las normas, lo único que busca es un aspecto recaudador, creando exceso de formalidades e imposibles de cumplir.

La Creación y aplicación de los Sistemas de Pagos Adelantados con la finalidad de asegurar y evitar evasiones tributarias han logrado que muchos empresarios formales se vean afectados ocasionando desfinanciamiento y descapitalización al tener un capital inactivo e inmovilizado por estos conceptos, situación que le resta Liquidez ya que se ha establecido una recaudación excesiva a la real capacidad económica de las mismas.

Al aplicar dichos mecanismos como es el caso de las Deduciones, no se está considerando la cuantía del impuesto que el contribuyente está obligado a pagar, es decir no se considera los saldos a favor o créditos tributarios que dispone el Contribuyente ocasionando que muchas veces se exija la recaudación anticipada a quienes no son deudores sino acreedores, mientras tanto continuara exigiendo pagos que se efectúan antes que se produzca el nacimiento de la obligación tributaria sin considerar si en realidad existe o no tributo por pagar.

Para la empresa CREAREA SAC el sistema de Deduciones tiene un efecto directo en su Liquidez es por ello que con este trabajo se pretende mejorar el nivel económico empresarial, implementando herramientas financieras de control interno, reforzar los procesos de control tributario y tomar medidas para evitar los futuros eventos que puedan perjudicar a la empresa y de esta manera obtener una gestión eficaz.

ABSTRACT

The investigation has the mission of know the application of detraction system, and how impact on liquidity of company CREAREA SAC. Currently we are immersed in a tax system that has tax regulations hard, which instead of directing and contribute to application just and clear of standard, they search only arecollect or aspect, doing excess of formalities impossible of do.

The creation and application of pay system early, with the purpose of guarantee and avoid tax evasion, have achieved that veryentrepreneur are affected causing underfunding by have a capital inactive, event that subtract liquidity as establisha levying.

In implementing such mechanisms as in the case of detraction, we are not considering the amount of tax that the taxpayer is obligated to pay, that is not considered credit balances or tax credits available to the Taxpayer causing often required anticipated revenues to non-debtors but creditors, so these mechanisms do not violate the principle of confiscation, Principle of equality and the principle of reservation of Law, the Tax Administration for its part considers that it violates these principles and that the amount deducted is deposited in the account of the company, meanwhile continue to require payments to be made before the occurrence of the birth of the tax liability regardless of whether or not there is actually tax payable.

For companies CREAREA SAC the detraction System has a direct effect on its liquidity is why this work is to improve the economic enterprise, implementing internal control financial tools, strengthen tax control processes and take steps to avoid future events that may harm the company and thereby obtain effective management.

INTRODUCCION

La creación e implementación del Sistema de Pagos Adelantados han venido aplicándose en los últimos años en distintos ámbitos, tal es el caso del Sistema de Deduciones; que en un principio solo afectaba a la venta de determinados bienes del sector rural y en la actualidad se ha extendido a una gran variedad de servicios empresariales, ocasionando desfinanciamiento a muchas empresas, es por ello que este trabajo tiene por objeto dar a conocer la aplicación e incidencia en la liquidez de las empresas de servicios, creando estrategias que posibiliten un mejor nivel económico empresarial y una gestión eficaz.

En relación a la estructura de esta investigación, está dividida en IV capítulos, en el Capítulo I considera el planteamiento del problema, los objetivos, la justificación de la investigación y los alcances de la investigación.

El Capítulo II, corresponde al marco teórico y el marco conceptual, donde se describe todo el contenido, fundamento teórico y se detallan cada una de nuestras variables, se desarrolla un comparativo entre la aplicación y no aplicación del sistema de deducciones con la finalidad de conocer como incide en la liquidez de la empresa.

El Capítulo III, corresponde al Marco Metodológico, en esta parte se considera el planteamiento de la Hipótesis, se reconocen nuestras variables: dependiente e independiente, la metodología utilizada, se considera nuestra población y la muestra, y en general los materiales y métodos para la realización de nuestra investigación.

En el Capítulo IV, se obtiene los Resultados de la investigación.

Se llegan a las conclusiones y recomendaciones obtenidas de acuerdo al resultado de la investigación, los cuales se espera que sirvan como futuros aportes a otras investigaciones y enriquezcan a nuestra profesión. Así mismo se

detallan las referencias bibliográficas utilizadas para la realización de esta investigación.