

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**Factores socioeconómicos que influyen en el comportamiento tributario  
de los contribuyentes en el Perú**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE  
BACHILLER EN CONTABILIDAD**

**AUTOR**

**Diana Allely del Cielo Gomez Valencia**

**ASESOR**

**Maribel Carranza Torres**

<https://orcid.org/0000-0002-5120-4295>

**Chiclayo, 2023**

## TIB - GOMEZ VALENCIA DIANA ALLELY

### INFORME DE ORIGINALIDAD

19%

INDICE DE SIMILITUD

18%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

6%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

### FUENTE QUE CONTIENE COINCIDENCIAS

1

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

4%

2%

★ repositorio.untumbes.edu.pe

Fuente de Internet

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado

## Índice

<b>Resumen</b> .....	4
<b>Abstrac</b> .....	5
<b>Introducción:</b> .....	6
<b>Método</b> .....	7
<b>Desarrollo y discusión</b> .....	8
<b>Conclusión</b> .....	12
<b>Referencias</b> .....	13

**Resumen**

En la actualidad, la mayoría de los países en el mundo evidencian dificultades en torno al sistema tributario, esto se debe a la poca confianza que existen en sus entidades, a la elevada evasión tributaria, esto puede obedecer a distintos factores socioeconómicos que determinan o condicionan el comportamiento de los contribuyentes, perjudicando así a la población, con los recursos que se recaudarían.

Por lo tanto, el objetivo de la investigación fue determinar qué factores socioeconómicos influyen en el comportamiento tributario de los contribuyentes peruanos, siendo un tema muy relevante para población, para lo cual se utilizó una revisión de distintas fuentes confiables.

**Palabras clave:** factores socioeconómicos, comportamiento tributario, contribuyentes.

**Abstrac**

At present, most of the countries in the world show difficulties around the tax system, this is due to the little confidence that exists in their entities, to the high tax evasion, this can be due to different socioeconomic factors that determine or condition the behavior of taxpayers, thus harming the population, with the resources that would be collected.

Therefore, the objective of the research was to determine which socioeconomic factors influence the tax behavior of Peruvian taxpayers, being a very relevant issue for the population, for which a review of different reliable sources was used.

**Keywords:** socioeconomic factors, tax behavior, taxpayers.

**Introducción:**

Los factores socioeconómicos son de mucha importancia en el desarrollo de actividades de las personas, pues ayudan a descubrir las características de un individuo, ubicar su nivel categórico en conocimiento en su entorno familiar, es por eso que se pretende conocer que factores influyen en el comportamiento de los contribuyentes peruanos, dado que existe un problema de descontento en la población hacia la administración tributaria. Así mismo, hay un enfoque alarmante, dado que estas conductas traen como consecuencia la reducida disponibilidad financiera en la elaboración de obras o la prestación de servicios en beneficio de la población (Verdeguer y Montenegro, 2020).

El comportamiento de pago de impuestos depende de la solvencia y conciencia fiscal del contribuyente. Pero en nuestro país, el comportamiento de los contribuyentes está condicionado por muchos factores, como la desconfianza en las entidades de recaudación y gestión, y los ciudadanos creen que el dinero recaudado no está siendo bien utilizado. Como resultado, el estado no adquiere un buen fondo para satisfacer las necesidades de la gente de Uribe et. al (2014).

Es claro que los contribuyentes en el Perú tienen una morosidad flagrante en sus obligaciones tributarias y esto puede seguir y seguir porque la mayoría de las personas no pagan a tiempo, incluso creen que lo hacen para beneficio personal y no para el bien de la sociedad. Así mismo, a la fecha no existen estrategias de concientización tributaria para que así se pueda sensibilizar y dar a conocer la importancia del pago de impuestos para aumentar la recaudación tributaria. Quispe (2020).

En resumen, hay muchas dificultades con la recaudación de los impuestos, y los países en desarrollo son los más afectados porque sus sistemas fiscales son muy débiles. Los contribuyentes también tienen una mala impresión de los responsables de la recaudación y su mala gestión. (Obregón y Tamez, 2020) considera que, si bien esto viene ocurriendo en nuestro país desde hace muchos años, siempre ha existido un comportamiento en la sociedad que no es favorable a la tributación y por ende genera una actitud negativa y de incumplimiento, sin duda esto crea lagunas en la recaudación de impuestos.

La investigación se fundamenta en relación de la trascendencia que tiene el tema de los factores socioeconómicos y su influencia en el comportamiento tributario, por tal motivo se plantea la siguiente pregunta: ¿Cuáles son los factores socioeconómicos que influyen en el comportamiento tributario de los contribuyentes?

### **Método**

Este artículo de revisión se lleva a cabo examinando una variedad de fuentes secundarias y revisiones de bases de datos tales como: artículos científicos, libros y revistas. Por lo tanto, el estudio se basó en la comprensión de la literatura y recolectó y seleccionó datos de las diversas contribuciones de los autores utilizando las siguientes plataformas: Scielo, Scopus, Redalyc; y el uso de palabras clave.

## **Desarrollo y discusión**

### **Factores Socioeconómicos**

Según Nuñez y Londoño (2011) los factores socioeconómicos, es el entorno social, cultural, económico que limita o promueve la mejora del estilo de vida de un individuo. El factor más común es la pobreza, que conduce a problemas de salud, desempleo, disfuncionalidad familiar, migración en busca de trabajo, etc. Estos estudios ayudan a confirmar la confiabilidad de los perfiles de personas que están involucradas en diversas actividades

En esa misma línea (Giachi, 2014) argumenta que los factores socioeconómicos están relacionados con la situación económica de la población, donde se evidencian dificultades económicas y de financiamiento y las fuentes laborales son limitadas, así como otros factores culturales y de importancia social.

Siguiendo al mismo autor, sostiene que el factor económico es un componente que limita o permite con el cumplimiento del pago de tributos, de hecho, se ha observado que parte de la población no puede cumplir con sus obligaciones tributarias debido a la inestabilidad económica, el desempleo, el trabajo temporal, los ingresos que tienen son muy bajos, etc.

### **Factor Cultural**

El factor cultural resulta uno de los factores socioeconómicos más importante, sin duda un componente más influyente en el cumplimiento del pago de impuestos. Por tanto, una fuerte cultura tributaria es la base de un auténtico deber público de cumplir con las obligaciones tributarias. Es un trabajo de recaudación cuyo cumplimiento se va a dar o medir en el mediano y largo plazo.

Por tanto, resulta fundamental la trascendencia de desarrollar una buena cultura tributaria, ya que mejoraría la recaudación de tributos, pues así se lograría los fines que tiene el Estado, para así beneficiar a la población. (Arias, 2021)

### **Factor Social**

Algarra (2016) sostiene que el factor Social tiene un rol trascendental en la moral tributaria porque las personas son criaturas de hábitos y cuando se encuentra ilegalidad en la sociedad, los ciudadanos tienden a apoyar su propio mal comportamiento y excusan las malas acciones de los demás. De esta manera, cuando la moral tributaria es baja en la sociedad, se vuelve difícil hacer que todos los ciudadanos rindan cuentas.

Además, el factor social establece el nivel de moral tributaria de los contribuyentes, el comportamiento de los líderes que generan rezagos por el pago de impuestos, los contribuyentes como una ventaja natural, la cultura social brinda oportunidades para la evasión fiscal, la unión y los grupos que buscan alternativas de pago de la evasión fiscal estatal, y muchos otros factores limitan los niveles de recaudación en el país.

La aceptación de un sistema tributario depende de la calidad de los servicios proporcionados por el gobierno y qué tan bien estos servicios satisfacen las necesidades de la población. (Bonell, 2015)

### **Factor Económico**

El factor económico incorpora una diversidad de factores que afectan las finanzas de cada persona, incluido el nivel de ingresos personales o del hogar, la actividad profesional que realizan y otros ingresos y gastos. Pinilla (2012)

Siguiendo con Pinilla (2012) afirma que existe una manera sencilla de evaluar este componente es por medio de los siguientes indicadores:

- a) Empleo: Esto incluye si actualmente está empleado o desempleado, tomando como referencia todas las actividades en las que podría estar involucrado.
- b) Ingresos del hogar: Se refiere a los ingresos totales que tienen la familia en el hogar. Es decir, los elementos monetarios y no monetarios de los ingresos recaudados por los integrantes de una familia.
- c) Pagos de AFP: incluye los pagos de ADP legalmente autorizados por los afiliados a las compañías de seguros de fondos de pensiones.
- d) Ahorro: Se refiere a la porción del ingreso que las personas ahorran para gastos esperados o inesperados o emergencias en el futuro.

### **Comportamiento Tributario**

El comportamiento tributario es el medio por el cual se cumplen las obligaciones tributarias, tales como: declaraciones, pagos, facturación y también la entrega oportuna de información de los contribuyentes, declaraciones, estados financieros y anexos. Obregón y Tamez (2020).

También establece que el comportamiento tributario está determinado por la confiabilidad de las personas porque algunos contribuyentes se benefician al pagar impuestos, mientras que otros dejan de pagar impuestos o pagan menos porque interfiere con la conciencia tributaria de los contribuyentes.

Además, Ríos (2016) sostiene que el comportamiento tributario se conforma como un sistema de normas y valores que tienen las personas y que regula su conducta al respecto. Va evolucionando conforme pasan los años, pero mantiene principios

como la honestidad, la puntualidad y la buena reputación. Para la mayoría de los ciudadanos que pagan impuestos, pagar impuestos es abominable, y para ellos es una promesa de obedecer al estado y evitar sanciones.

De esta forma, uno tiene que asumir inevitablemente la responsabilidad de mantener el desarrollo del país, y tiene que pagar el precio necesario para desarrollar su actividad económica. Los impuestos son una obligación impuesta por ley a las empresas para promover directa e indirectamente el desarrollo de los recursos que necesita el Estado para llevar a cabo las actividades prescritas por la propia ley.

### **Sistema Tributario Peruano**

Miranda (2019) sostiene que el Sistema Tributario Nacional es un conjunto de principios, reglas y normas establecidas por el Estado Peruano en materia fiscal para determinar los impuestos. Los tributos impuestos y aplicados en el país deben responder a órdenes para formar un verdadero organismo. Deben reflejar continuidad, coherencia tecnológica y justificación científica e identificar por qué existe el sistema.

Las características esenciales de un sistema tributario efectivo son: cumplimiento y flexibilidad. El Estado debe consolidar los impuestos en un sistema tal que dé cuenta de los fondos necesarios en el erario estatal, es decir, de los fondos asignados en el presupuesto general, que sean suficientes.

Por otro lado, el sistema debe estar dispuesto de tal manera que el estado pueda utilizar el sistema cuando las ilegalidades sean necesarias, cuando se quiera aumentar la recaudación, sin cambiar la organización o crear nuevos impuestos. Esto se hace a través de la recaudación de impuestos, contribuciones y tasas impositivas que generan ingresos fiscales en todos los niveles de gobierno.

## **Conciencia Tributaria**

La conciencia tributaria es el acto de pagar las obligaciones tributarias de conformidad con la ley, cumpliéndola voluntariamente, en el entendido de que su enfoque beneficia a la sociedad. (Alva, 2010)

Por tanto, la conciencia tributaria es la actitud que uno toma hacia sus responsabilidades tributarias. Dependerá de dónde se encuentre la persona en cuanto a la toma de decisiones y cómo se sienta con respecto a sus obligaciones tributarias.

## **Contribuyentes en el Perú**

Según el Diario Oficial El Peruano (2021) El número de contribuyentes registrados en Perú aumentó en 900.000 entre 2020 y 2021, de los cuales el 85% son personas naturales ya sea que tengan negocio o sin negocio. El otro 15% corresponde a las personas jurídicas, todos estos datos fueron informados por la Administración tributaria.

De ello se deduce que el número de contribuyentes activos puede variar en el tiempo, teniendo en cuenta la continuidad de su actividad económica. Por tanto, el número de contribuyentes aumentó con respecto a 2018 y 2019, cuando hubo 2.393.033 y 2.734.619 contribuyentes. En 2021, al cierre del año, ya había 2.981.098 contribuyentes inscritos y activos.

## **Conclusión**

De este estudio de investigación se puede concluir que los factores socioeconómicos que influyen en el comportamiento tributario de los contribuyentes son el factor cultural, económico y social, sin embargo, uno es más influyente que otro. Es así como, los contribuyentes no manifiestan confianza en sus autoridades del

sistema tributario, además, consideran que las entidades recaudadoras no gozan de buena credibilidad frente a la población.

En síntesis, la complejidad de la ley tributaria y su aplicación en términos de cumplimiento tributario es el principal factor que influye en el comportamiento tributario de los contribuyentes. Así mismo, existe mucho desconocimiento acerca de la importancia de las obligaciones tributarias, por tanto, van a traer efectos negativos en el desarrollo del país y la calidad de vida de los contribuyentes.

Por tanto, se concluye que el contribuyente toma en última instancia la decisión de cumplir con sus obligaciones tributarias o evitar el pago de impuestos, con base en diversas influencias culturales, sociales y económicas, percepciones del estado y comportamiento estatal y de los bienes y servicios que proporciona. De hecho, estos factores socioeconómicos determinan en definitiva la efectividad de la estrategia de SUNAT para aumentar los ingresos tributarios y mejorar la cultura tributaria.

## **Referencias**

Algarra, E. (2016). *Factores sociales y culturales que inciden en la moral tributaria*.

[Tesis de pregrado]. Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano.

Arias, G. (2022). Factores que afectan la cultura tributaria. *Revista Científica*, 8 (1), 53-60.

- Bonell, R. (2015). Concienciación cívico-tributaria en el S. XXI. *Revista Anuario Jurídico y Económico Escurialense*, 48 (2), 181-202.
- Giachi, S. (2014). Dimensiones sociales del fraude fiscal: confianza y moral fiscal. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 73-98.
- Núñez, L., & Londoño, F. (2011). Estudio sobre deserción estudiantil en los programas de Educación de la Católica del Norte Fundación Universitaria. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, 33(1), 1-28.
- Obregón, A., & Tamez, S. (2020). Factores del comportamiento tributario. *Revista vinculatégica*, 5 (1), 286-297.
- Pinilla, P. (2012). Factores socioculturales que intervienen en el desarrollo turístico de Boyacá (Colombia). *Revista de Turismo y Patrimonio Cultural*, 10 (1), 197-203.
- Quispe, O. A. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Espacios*, 19.
- Uribe, Y., Horna, E., Oblitas, L., & Taramona, L. (2014). Factores Socioeconómicos que influyen en la formalidad tributaria de restaurantes en los Distritos de Santa Anita y Miraflores de Lima – Perú. *Revista de Investigación Universidad Cordón Bleu*, 1(1), 17-27.
- Verdeguer, T., & Montero, A., (2020). *Factores que influyen en la recaudación del impuesto predial del año 2018 en la Municipalidad Distrital de la Unión, Piura-Perú, 2020*. [Tesis de pregrado]. Universidad Nacional de Piura.V