

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

SEDE ESMERALDAS



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO:

**“MANUAL CONTABLE Y TRIBUTARIO PARA COMERCIANTES DE PRENDAS
DE VESTIR EN LA CIUDAD DE ESMERALDAS”**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA.**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

CONTABILIDAD-NORMAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

AUTORA:

CHAMORRO QUIÑÓNEZ JOSHELIN GERMANIA

ASESORA

MGT. VERÓNICA AGUILAR QUIÑÓNEZ

MAYO, 2017

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de grado de la PUCESE, previo a la obtención del título de INGENIERA EN CONTABILIDAD CPA Y AUDIRORÍA.

PRESIDENTE TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

LECTOR 1

LECTOR 2

DIRECTOR DE LA ESCUELA

DIRECTOR DE TESIS

Esmeraldas, Mayo 2017.

AUTORÍA DE TESIS

Yo, CHAMORRO QUIÑÓNEZ JOSHELIN GERMANIA, portadora de la cédula de ciudadanía 080437643-2 estudiante de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, declaro que el desarrollo de la presente investigación es absolutamente original, auténtica, personal, conforme a las normas APA sexta edición, realizada con mi autoría y la ayuda de mi asesora MGT. Verónica Aguilar y mi docente la MGT. Cecilia Velasco.

En virtud que el contenido de esta investigación es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

.....
Chamorro Quiñónez Joshelin

C.I. 0804376432

DEDICATORIA

El presente proyecto está dedicado a mis padres, por ser el motor principal y la guía de mi vida gracias a ellos he podido cumplir cada uno de mis sueños con sacrificio y esfuerzo enseñándome cada día a luchar por lo que quiero sin importar cuán difícil sean las circunstancias.

A mis maestros por compartir cada uno de sus conocimientos lo que me permite crecer académicamente y personalmente.

AGRADECIMIENTO

Agradecimiento Familiar

A Dios por ser el pilar fundamental en mi vida, por abrazarme con su fidelidad y estar siempre a mi lado, por darme sabiduría y vivacidad necesaria para el desarrollo de este propósito.

A mis padres por darme amor, apoyo incondicional en todo momento, por ser tan comprensivos transmisores de fuerzas, ánimos para continuar con mis metas.

A mis hermanas, tíos, primos que de una u otra manera contribuyeron con un granito de arena en cualquier momento para mi estudio de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, por sus oraciones, buenos deseos quedo agradecida.

Agradecimiento Universitario

A mi asesora Mgt. Verónica Aguilar Quiñónez por su paciencia, compartir sus conocimientos, darme ánimos y sobre todo por ser muy buena profesional.

A la Mgt. Cecilia Velasco por trasferir sus conocimientos, por su paciencia día a día y fortalecerme.

A los maestros por cada día transmitir ciencias nuevas que ayudan para mi crecimiento personal y profesional.

A mis compañeras de aula por su apoyo en momentos necesarios, por ser mujeres optimistas con ganas de luchar y alcanzar la meta.

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador – Sede Esmeraldas por su preparación espiritual y académicamente y ser una joven emprendedora que incursiona en el ámbito empresarial.

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente estudio se plantea elaborar un manual contable y tributario para comerciantes de prendas de vestir domiciliados en la ciudad de Esmeraldas, con el fin de conocer la situación tributaria y contable de los microempresarios se utilizó una investigación de tipo no experimental de carácter transaccional descriptivo, se empleó la técnica de la encuesta mediante la aplicación de un cuestionario validado, los resultados permitieron conocer que los contribuyentes se encuentran inscritos en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), en el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), adicional se conoció las dificultades y requerimientos de los contribuyentes, el llenado de los comprobantes de venta representa una dificultad para este segmento de comerciantes, y el deseo de ser capacitados en el llenado de formularios de declaraciones de impuesto; de acuerdo a estos resultados se concluye que es necesario proponer un manual contable y tributario que guíe de forma clara y sencilla las operaciones que se generan en la actividad comercial.

PALABRAS CLAVE: manual contable; contribuyente; RISE; RUC.

ABSTRACT

In the present study it is proposed to elaborate an accounting and tax manual for clothing merchants domiciled in the city of Esmeraldas, in order to know the tax and accounting situation of microentrepreneurs, a non-experimental type of transactional descriptive research was used, The survey technique was used by applying a valid questionnaire, the results showed that the taxpayers are registered in the Single Taxpayer Registry (RUC), in the Ecuadorian Simplified Tax Regime (RISE). Difficulties and requirements of the taxpayers, the filling of sales vouchers represents a difficulty for this segment of traders, and the desire to be trained in the filing of tax return forms; According to these results it is concluded that it is necessary to propose an accounting and tax manual that guides in a clear and simple the operations that are generated in the commercial activity.

KEYWORDS: Accounting manual; taxpayer; RISE; RUC.

ÍNDICE

PORTADA.....	I
TRIBUNAL DE GRADUACIÓN.....	II
AUTORÍA.....	III
DEDICATORIA.....	IV
RESUMEN EJECUTIVO.....	V
ABSTRACT.....	VI
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
MARCO TEÓRICO.....	3
1.1 ESTUDIOS RELACIONADOS.....	3
1.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	5
1.2.1 ACTIVIDADES ECONÓMICAS.....	5
1.2.2 EL COMERCIO.....	5
1.2.3 ACTIVIDAD COMERCIAL	5
1.2.4 CONTABILIDAD	6
1.2.5 CONTABILIDAD COMERCIAL.....	6
1.2.6 PROCESO CONTABLE	6
1.2.7 TRIBUTACIÓN	7
1.2.8 MANUAL.....	7
1.2.9 MANUAL CONTABLE	8
1.2.10 MANUAL TRIBUTARIO	8
1.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL	8
1.3.1 La Constitución de la República del Ecuador	8
1.3.2 Ley Orgánica de Equidad Tributaria.....	9
1.3.3 Reglamento de Comprobantes de Ventas	9
1.3.4 Código de Comercio.....	9
1.3.5 Código de Trabajo.....	10

CAPITULO II	11
1.4 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	11
1.4.1 TIPO DE ESTUDIO	11
1.4.2 MÉTODO	11
1.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	11
1.5.1 Información primaria	11
1.5.2 Encuesta	12
1.5.3 Información secundaria	12
1.5.4 Información terciaria	12
1.6 DATOS ESTADÍSTICOS	12
<u>1.6.1 POBLACIÓN</u>	12
1.6.2 MUESTRA	12
1.6.2 PROCEDIMIENTOS	13
1.6.3 NORMAS ÉTICAS	13
CAPÍTULO III.....	14
1.6 ANÁLISIS DE RESULTADOS	14
<u>CAPÍTULO IV</u>	24
<u>1.7 CONCLUSIONES</u>	24
1.8 RECOMENDACIONES	24
1.9 PROPUESTA	24
ANEXOS: ENCUESTA	28

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Figura 1 : Ingresos y gastos	14
Figura 2: Obligaciones con el Sri	15
Figura 3: Sanciones por incumplimiento de obligaciones	16
Figura 4: Facturas, notas de venta, son indiferentes o no exige.....	16
Figura 5: Comprobantes de venta cumplen con los requisitos del Sri	17
Figura 6: Capacitación: facturas, notas de venta, formularios, ingresos y gastos	18
Figura 7: RUC o RISE.....	18
Figura 8: Dificultad con el llenado de comprobantes de venta	19
Figura 9: Mayor dificultad en el llenado de comprobantes de ventas.....	20
Figura 10: Notas de venta no pueden ser utilizadas como sustento de crédito tributario del IVA	20
Figura 11: Facturas o notas de venta autorizadas	21
Figura 12: Contrata profesionales en temas contables y tributarios.....	22
Figura 13: Actividades gravadas con tarifa 12%.....	22
Figura 14: Manual será útil para el cumplimiento de las obligaciones	23

INTRODUCCIÓN

Las microempresas, pequeñas y medianas empresas, se han convertido en fuentes generadoras de empleo, muchas son unipersonales, familiares o asociaciones, que tienen como finalidad satisfacer una demanda de productos o servicios en un mercado determinado.

Este estudio pretende elaborar un manual contable y tributario dirigido a comerciantes de prendas de vestir de la ciudad de Esmeraldas, para poder desarrollar la investigación fue necesario analizar varios estudios relacionados al tema, con el fin de conocer la metodología aplicada, técnicas de investigación utilizadas y principales resultados y conclusiones.

De acuerdo a una investigación que fue realizada por Moreira, Luana, Bispo, Romualdo y Marcello (2013), con el fin de dar a conocer la importancia que tiene el buen manejo de instrumentos contables en la toma de decisiones para los micro negocios, por medio de la utilización de instrumentos como la encuesta y entrevista; mediante el método cualitativo y cuantitativo, que permitió evidenciar las grandes dificultades que presenta el comercio minoritario por la falta de conocimiento contable, concluyendo que la contabilidad es un mero ejecutor de obligaciones tributarias y laborales indispensable en cualquier negocio.

Por lo tanto, el objetivo de esta investigación es diseñar un manual contable y tributario para los comerciantes de prendas de vestir de la ciudad de Esmeraldas, que permita a los contribuyentes conocer aspectos fundamentales relacionados con la contabilidad y deberes formales que se deben cumplir con la administración tributaria del Ecuador.

La metodología aplicada consistió en una investigación de tipo no experimental de carácter transaccional descriptivo, realizada bajo el método deductivo, adicional se utilizó la técnica de la encuesta y se trabajó con un cuestionario validado, todo esto permitió llegar a los resultados y principales conclusiones; se conoció que un porcentaje moderado de comerciantes han sido sancionados por el incumplimiento de obligaciones tributarias, adicional tienen dificultad en el llenado de comprobantes de venta y desean ser capacitados en el llenado de formularios de declaraciones de impuestos, con base a estos resultados se concluye que es necesario proponer el manual contable y tributario que guíe de forma clara y sencilla las operaciones de los comerciantes de prendas de vestir, para que puedan cumplir las obligaciones tributarias y no incurran en sanciones, el mismo que permitirá llevar un control de los ingresos, egresos y ganancias netas del negocio.

CAPÍTULO I

1 MARCO TEÓRICO

1.1 ESTUDIOS RELACIONADOS

Para el desarrollo de la presente investigación se tomaron en consideración varios estudios que permitieron el buen desarrollo del mismo.

Amarís, Polo Vargas, y Gutiérrez González (2015), realizaron una investigación que trata sobre las microempresas colombianas que ocupan un segmento grande en la economía del país, basada en un estudio de tipo cualitativo, la cual tuvo como propósito comprender cómo se enfrentan las situaciones adversas en el contexto familiar y organizacional de las microempresarias, usando la entrevista abierta como instrumento de recolección de datos en dos grupos microempresarios ubicados en la ciudad de Barranquilla; como principal resultado se destaca que, ante situaciones adversas en los ámbitos familiar y empresarial, las estrategias empleadas por las microempresas son el apoyo social y la reestructuración.

Villafañe (2000), llevo a cabo un estudio con en el objetivo de mostrar ciertos rasgos o características de los productores, que han contribuido a la persistencia de los pequeños negocios en el contexto globalizado actual, para lo cual se utilizaron técnicas cuantitativa y cuantitativa, por medio de una encuesta estructurada misma que se aplicó sobre una muestra de 65 negocios de diversas naturalezas, utilizando la observación, concluyendo que esto se debe al buen manejo de sus ingresos y gastos; al momento de ser utilizados y sobre todo a la reinversión que realizan en el producto o servicio que brinda que tiene mayor acogida.

De igual manera Losada, Barreiro, Fernández, Sánchez y Ruzo (2005), realizaron una investigación con el objetivo analizar cuáles son las características fundamentales y los principales problemas que se les presentan a los integrantes del sector comercial, en la región gallega, inserta en el marco de la Unión Europea, por medio de instrumentos como la encuesta y entrevista, obteniendo como resultado que los sectores productivos ejercen

una gran influencia en el desarrollo económico de una nación; concluyendo que pese a ello existen inconvenientes importantes que el empresario gallego considera que influyen de modo negativo en el desenvolvimiento de su actividad como los indicadores socioeconómicos relacionados con el comercio.

De acuerdo a una investigación que fue realizada por Moreira, Luana, Bispo, Romualdo y Marcello (2013), con el fin de dar a conocer la importancia que tiene el buen manejo de instrumentos contables en la toma de decisiones para los micro negocios, por medio de la utilización de instrumentos como la encuesta y entrevista; mediante el método cualitativo y cuantitativo, que permitió evidenciar las grandes dificultades que presenta el comercio minoritario por la falta de conocimiento contable, concluyendo que la contabilidad es un mero ejecutor de obligaciones tributarias y laborales indispensable en cualquier negocio.

Hauque (2008), realizó una investigación direccionada a la micro contabilidad, en cuanto al registro contable y tributario de las pequeñas, medianas empresas; por medio del método cuantitativo, identificando los problemas que implican pequeñas modificación de los criterios tributarios para los pequeños empresarios, siendo así concluye que es de vital importancia que se brinden capacitaciones, primero en forma teórica, y luego con ejemplos numérico para el fortalecimiento de este sector de la economía.

Sarmiento (2010), realizó un artículo relacionado a la carga tributaria, que deben soportar las pequeñas y medianas empresas (pymes) ubicadas en la ciudad de Bogotá, Colombia, para lo cual se hizo uso de datos cuantitativos y cualitativos obtenidos mediante un análisis documental de diversos estudios elaborados por reconocidas organizaciones, dando a conocer la existencia evasión tributaria en las micro empresas, lo que genera la informalidad empresarial, concluyendo que se debe fortalecer estos sectores para mejorar la cultura tributaria, lo cual incide los niveles de sostenibilidad, desarrollo del lugar donde se encuentren ubicadas.

Astudillo y Gómez (2013), llevaron a cabo una investigación con la finalidad de dar a conocer la necesidad que tienen los negocios de tener manuales que permitan llevar a cabo un control sobre la gestión del mismo, para ello se aplicó la técnica de la encuesta y la

observación, que permitieron conocer la evolución del entorno competitivo mismo que pone de manifiesto la creciente necesidad de que las empresas adapten un sistema de control adecuado, he ahí donde se concluye que es de vital importancia tener un buen manual de control interno que se ajuste las necesidades del negocio.

1.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.2.1 ACTIVIDADES ECONÓMICAS

Son procesos productivos que a través del uso de factores de producción crean bienes y servicios para satisfacer las necesidades de los consumidores en una economía, teniendo como propósito cubrir las necesidades humanas (Montoya, 2011).

Para Castro (2008), la actividad económica consta de fases: la primera la de producción, que opera sobre la materia prima para el desarrollo de ciertos productos; distribución, colocación de los productos en distintos lugares al alcance del consumidor y consumo, la apropiación del bien por parte del consumidor; es la segunda fase donde se hará hincapié puesto que interviene el comercio.

1.2.2 EL COMERCIO

“El comercio es una actividad económica del sector terciario que se basa en el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diversas personas o naciones” (Romero, 2011), cuya importancia según Serrano (2015), está dada porque no tiene que ver solamente con lo económico sino también con lo social, ayudando a proveer a la sociedad de aquello que le falte y de este nace la actividad comercial

1.2.3 ACTIVIDAD COMERCIAL

Según Crespo (2011), es un proceso cuyo objetivo es hacer llegar los bienes desde el productor al consumidor, involucrando actividades como compra-venta al por mayor y al

por menor, publicidad, información de mercado, transporte y almacenaje, entre otras; por tanto para Díaz (2013), esta actividad amerita tener un buen control que garanticen su estabilidad y continuidad, dentro de todos estos factores tenemos que destacar uno de los más importantes, hablamos de la contabilidad.

1.2.4 CONTABILIDAD

Define cronológicamente todas las transacciones económicas que realiza una empresa, con el fin de informar su situación financiera a una fecha determinada y los resultados obtenidos durante un determinado periodo de tiempo, sea de una empresa pública o privada y se utiliza en la toma de decisiones. (Jara, 2010)

Pérez (2011), establece que la contabilidad, es de gran importancia porque todas las empresas para llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras, obteniendo con ello mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio.

1.2.5 CONTABILIDAD COMERCIAL

Para Pérez y Gardey (2016), es la rama de la contabilidad centrada en las actividades de un comercio, que gracias a la aplicación de esta logra tener el registro de todas sus operaciones que pueden cuantificarse en términos de dinero. Por otra parte, la información que aporta es imprescindible para obtener cada uno de los procesos.

1.2.6 PROCESO CONTABLE

Es el ciclo mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y resumidas para la obtención de los Estados Financieros; mismo que inicia con el registro de las transacciones a través de cuentas en el libro diario y posterior a ello la elaboración de cada uno de los diferentes balances que permitirán tener claro en qué estado se encuentra la empresa. (Montealegre, 2010)

Para las pequeñas empresas que continúan creciendo y expandiéndose, los procesos y procedimientos de contabilidad deben ser evaluados para que se vayan adaptando con la

información financiera que manejan y de igual manera sin dejar lado la parte tributaria. (Vitez, 2007)

1.2.7 **TRIBUTACIÓN**

Es la contribución que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado (Manrique, 2014).

Por tanto, el proceso tributario es definido por Salazar (2013), como el conjunto de actuaciones que el contribuyente, realiza para cumplir con la obligación tributaria en conjunto con la administración tributaria. Además, Loo (2013), menciona que el principal objetivo de los tributos está dado por la financiación de las cargas del Estado, que permite desarrollar ciertas ramas productivas y distribuir las riquezas.

Pero es importante mencionar que no en todos los casos las personas u empresas tiene conocimientos sobre cómo llevar a cabo los procesos contables como tributarios y es aquí donde los manuales juegan un papel importante. (Julián & Ana, 2013)

1.2.8 **MANUAL**

Martín (2014), lo define como un documento que contiene de forma clara pasos y operaciones que deben seguirse para la realización de determinadas operaciones, mismo que permite reducir costos y es esencial como guía en el trabajo a ejecutar. Por tanto, Muñoz (2017), menciona que el propósito fundamental de este, es servir como soporte para el desarrollo de las acciones, que realizan las entidades con fin de cumplir con cada competencia particular asignadas, pero para ello se debe disponer de las herramientas necesarias.

Es importa mencionar que según Guerra (2013), existen varios manuales que las pequeñas o grandes empresas deben utilizar ajustándose a las necesidades que posea entre ellos tenemos el contable y tributario.

1.2.9 MANUAL CONTABLE

Es un elemento auxiliar basado en técnicas y procedimientos lógicamente sistematizados, que permite al usuario optimizar y controlar de forma eficiente las operaciones por medio de la clasificación óptima y prudente de las cuentas que surgen de dichas operaciones, proporcionando precisión en la información contable que se desea obtener. (Castro, 2014)

1.2.10 MANUAL TRIBUTARIO

Es una herramienta que permite desarrollar las actividades de información y orientación a las y los contribuyentes sobre los procedimientos a seguir para satisfacer las obligaciones tributarias y promover la creación de una nueva cultura de cumplimiento voluntario, en base a valores como la responsabilidad, el compromiso y la participación activa en el proceso de construcción de una sociedad sustentada en el ejercicio pleno de derechos y deberes. (Félix, 2016)

Es así que Estrella (2011), menciona que establecer un manual contable y tributario en cualquier empresa o negocio es muy importante porque a través de ellos se realiza un ordenamiento en el registro de las transacciones mercantiles obteniendo así una información contable financiera de manera oportuna y veraz.

1.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

El presente trabajo de investigación se sustenta legalmente en las siguientes leyes:

1.3.1 La Constitución de la República del Ecuador

La misma que garantiza la organización del estado ecuatoriano siendo la fuente de autoridad para mantener la relación entre el gobierno y los ciudadanos, fundamentalmente en la parte de deberes y obligaciones de los ciudadanos con el estado en lo referente a la economía para mantener la equidad social y territorial. (Asamblea, 2008)

La constitución establece los mecanismos controladores y los principios del régimen tributario en el cual se basará cualquier actividad económica, estos mecanismos pueden ser desarrollados a través de un manual tributario.

1.3.2 Ley Orgánica de Equidad Tributaria

Los principios para la elaboración de un Manual tributario están dados en la LORTI, en esta ley se definen los individuos que son sujetos a los impuestos, así como los establecimientos, compañías o asóciarnos que realizan cualquier actividad económica. (Dirección Nacional Jurídica, 2014).

1.3.3 Reglamento a la Ley de Registro Único de Contribuyentes.

El registro único de contribuyentes corresponde al número con el cual se identifica a una persona que realiza alguna actividad económica y que debe presentar un informe en forma periódica ante las autoridades, en el manual de tributación se indica los datos que deben registrarse y serán útiles para la realización de su declaración ante el Servicio de Rentas Internas. (González, 2006)

1.3.3 Reglamento de Comprobantes de Ventas

El Reglamento de comprobantes de venta establece las normas para emitir documentos que registran una transacción entre sujetos habilitados para el efecto, sujetos pasivos, en el manual de tributación se hace referencia a los documentos y datos a ser registrados cuando se ha ejecutado una transacción. (Tribunales Distritales Fiscal, 2012)

1.3.4 Código de Comercio

El Código de Comercio rige las obligaciones de los comerciantes en sus operaciones mercantiles y los actos y contratos de comercio, la misma que se regula a través de la Cámara de Comercio que tiene como finalidad “promover el comercio, con visión nacional,

defendiendo una economía libre, solidaria y competitiva, representando los intereses de todos sus socios, brindando servicios de calidad y desarrollando propuestas y acciones que contribuyan al progreso del país.

El código de comercio establece las normas y reglamentos que deben seguir los comerciantes para la realización de sus operaciones, además en este se establece el cumplimiento de los registros mínimos a tener en cuenta para el cumplimiento legal de sus tributos, estos registros se establecen en el manual de tributación tal como es caso en estudio. (Código de comercio, 2006)

1.3.5 Código de Trabajo

Código de Trabajo se refiere a preceptos que regulan las relaciones entre empleadores y trabajadores y su aplicación a las modalidades y condiciones del trabajo, el órgano regulador es el Ministerio de Relaciones Laborales cuya función “Es mantener la paz social, mediante armónicas y justas relaciones de trabajo entre empleados y trabajadores de los negocios para el buen desarrollo de las actividades productivas.

El código de trabajo establece las regulaciones entre el empleado y el empleador, estas no deben afectar el bienestar de ambos, sin embargo protege al empleado de cualquier daño que pueda sufrir debido a un fraude que pueda hacer el empleador a través de las declaraciones tributarias, en el manual de tributación se señalan las normas y reglamentos que deben ser registrados y declarados con el fin de que el empleado tenga conocimiento de los mismos y no se perjudiquen sus haberes y beneficios de ley. (Código, 2012)

CAPITULO II

1.4 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1 TIPO DE ESTUDIO

Para el desarrollo de este proyecto se aplicó la metodología de investigación no experimental de carácter transaccional descriptivo, de acuerdo a Hernandez, Fernandez, Baptista, (2006) este método observa fenómenos tal como se dan en su contexto natural, permitiendo conocer características sobre el sistema contable que manejan los comerciantes de prendas de vestir en la ciudad de Esmeraldas.

1.4.2 MÉTODO

El método que se utilizó en esta investigación fue deductivo ya que se analizó las dificultades que tienen los comerciantes de prendas de vestir al momento de cumplir con sus obligaciones contables tributarias.

1.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

1.5.1 Información primaria

Para recolectar información se utilizó como técnica la encuesta, mediante la aplicación de un cuestionario validado en la investigación de Burbano (2010) con el título "Elaboración de una guía didáctica contable-tributaria dirigida a los pequeños comerciantes del mercado municipal y a los socios de la cooperativa transporte urbano Las Palmas de la ciudad de Esmeraldas" ciertas interrogantes fueron ajustadas a la realidad de esta investigación, permitiendo conocer las necesidades y requerimientos que tienen los comerciantes de prendas de vestir en la parte tributaria.

1.5.2 Encuesta

Se aplicó a los propietarios o administradores de los locales comerciales de prendas de vestir para obtener información sobre dificultades que tienen al momento de realizar sus obligaciones tributarias y el grado de aceptación de un manual contable tributario el mismo que les permitirá tener un mejor control en el negocio.

1.5.3 Información secundaria

Se obtuvo información del tema planteado por medio de revisión de revistas, libros, sitios webs, artículos científicos citando también a la Constitución de la República del Ecuador, Ley Orgánica de Equidad Tributaria, Código de Trabajo, Código de Comercio.

1.5.4 Información terciaria

Se obtuvo a través de los sitios webs las mismas que proporcionaron información académica como: Google books, Google académico, Redalyc, Dialnet, Scopus, Redalyc.

1.6 DATOS ESTADÍSTICOS

1.6.1 POBLACIÓN

De acuerdo a la investigación realizada por Quiñónez (2014), titulada como "Estudio de Factibilidad para la creación de una Fábrica Manufacturera de ropa en la ciudad de Esmeraldas" se demuestra que en la ciudad de esmeraldas existen alrededor de 1943 locales dedicados a la comercialización de prendas de vestir.

1.6.2 MUESTRA

Gomez,(2006) menciona que una muestra es parte de la población o universo a estudiar conjunto total de los objetos de estudio, en la presente investigación se trabajó con una muestra intencional tomando a 20 locales comerciales de prendas de vestir ubicados en el Centro Comercial La Barraca.

1.6.2 PROCEDIMIENTOS

Para realizar esta investigación y obtener información necesaria, se acudió a los establecimientos de los comerciantes de prendas de vestir ubicados en el Centro Comercial la Barraca de la ciudad de Esmeraldas, la cual fue la población a la que se aplicó una encuesta conformada por 17 preguntas.

Se analizó los datos obtenidos del instrumento aplicado, información que permitió llegar a conclusiones y propuestas de la investigación.

1.6.3 NORMAS ÉTICAS

Esta investigación se realizó conforme al código de ética, Reglamento de grado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas PUCESE y las normas APA-Sexta edición.

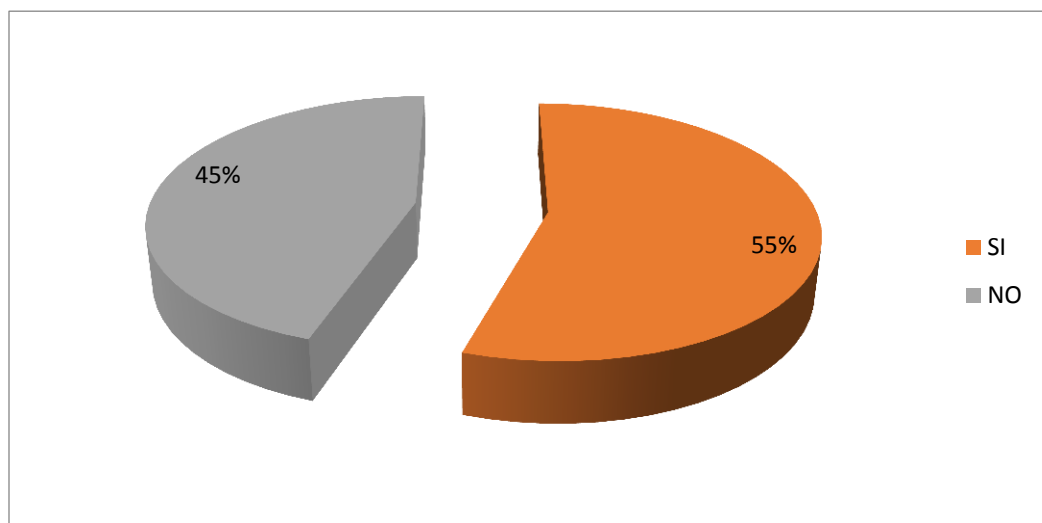
CAPÍTULO III

1.6 ANÁLISIS DE RESULTADOS

Los comerciantes de prendas de vestir deben tener procesos contables que les permita manejar y poseer un control sobre la empresa, en el mismo se recopila todas las operaciones económicas del negocio, por ejemplo, compras de inventarios, venta de productos, gastos operacionales y pago de deudas, todo este paso debe estar respaldado por los comprobantes de venta, que avalan cada operación. Tener información financiera fiable permitirá a los comerciantes tomar decisiones adecuadas que beneficien su economía.

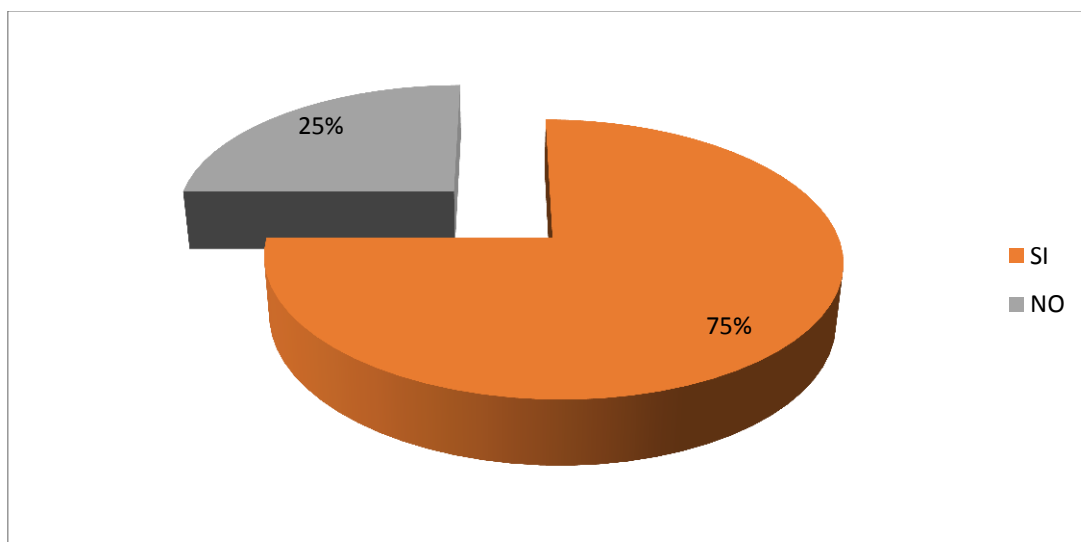
Al consultar sobre el registro de información contable, el 55% de éstos informaron, que llevan un registro de sus ingresos y egresos diariamente, la diferencia no realiza ningún tipo de registro, como se lo detalla en la figura No 1, lo que podría ocasionar que desconozcan cuáles son los márgenes de ganancia que tiene el negocio.

Figura 1 : Ingresos y gastos



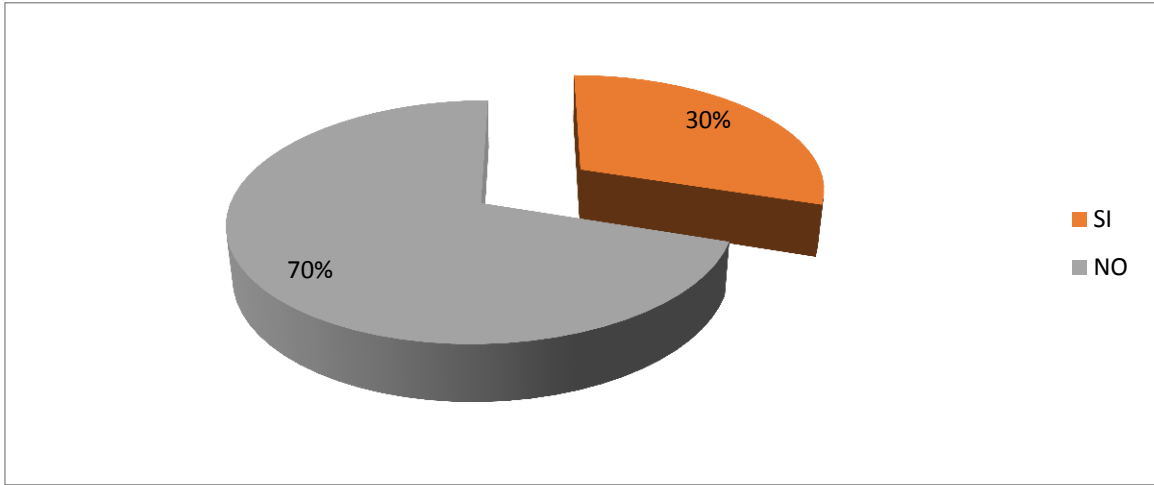
Los procesos tributarios es compromiso de toda persona que ejerza una actividad, ya que por su incumplimiento están previstas sanciones económicas, todo comerciante o empresario deberá llevar una contabilidad cuidadosa, correcta a la actividad de su negocio, que permita un seguimiento de todas sus operaciones, así como la elaboración periódica de balances e inventarios.

Figura 2: Obligaciones con el Sri



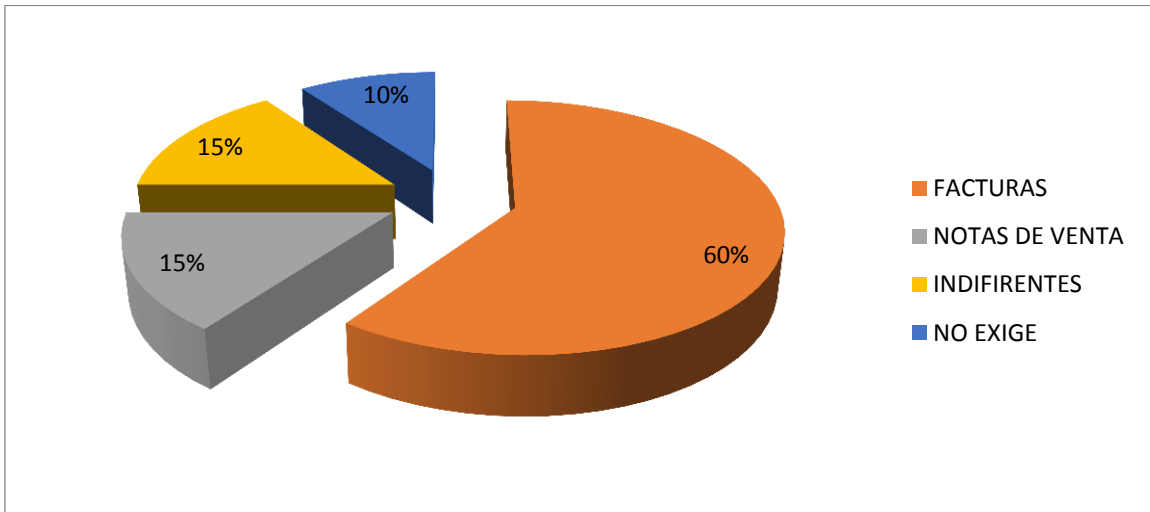
De los comerciantes encuestados se reflejó que el 75% de los comerciantes tiene conocimiento de las obligaciones que debe cumplir con el SRI, mientras que un 25% desconoce las obligaciones tributarias.

Figura 3: Sanciones por incumplimiento de obligaciones



De los comerciantes en estudio el 70% no han sido sancionados por el incumplimiento de sus obligaciones puesto que conocen los compromisos con el SRI, sin embargo, el 30% restante si ha obtenido sanciones económicas por falta de conocimiento tributario.

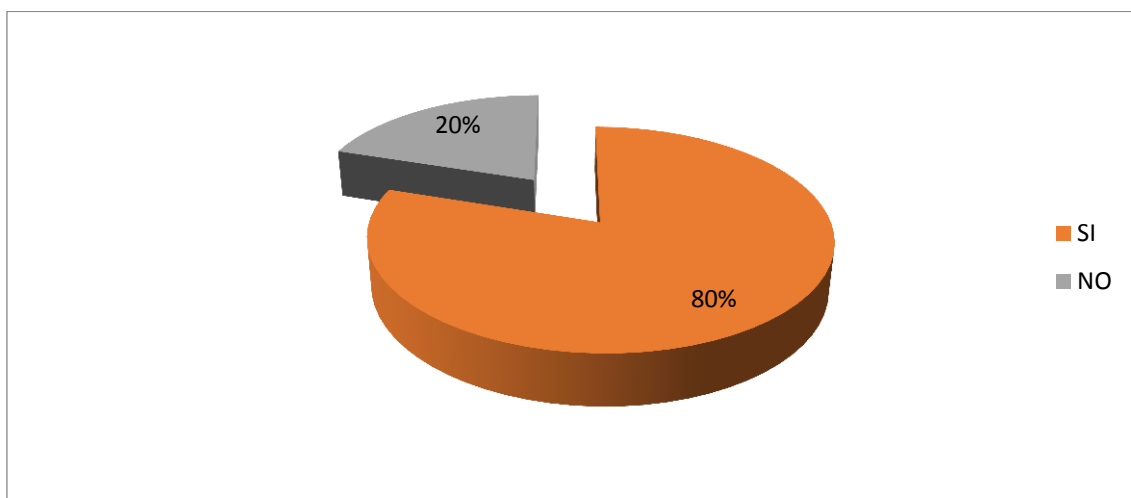
Figura 4: Facturas, notas de venta, son indiferentes o no exige



De los empresarios encuestados el 60% solicita facturas al momento de realizar sus compras, se pudo evidenciar que un 15% mencionó que exige notas de ventas, mientras que al 15% le son indiferentes adicional un 10% no exige ningún documento como respaldo de su compra.

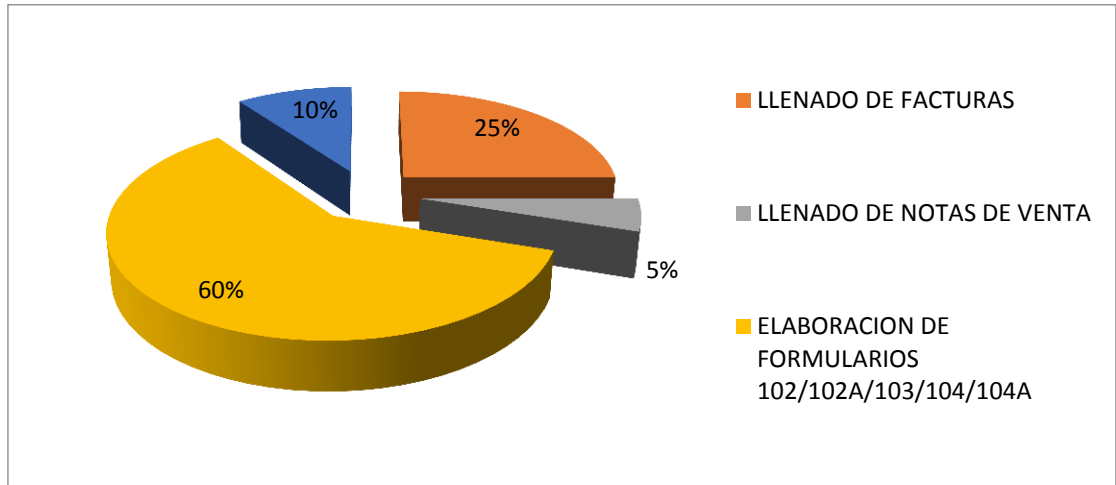
Es necesario que los contribuyentes para poder justificar los costos y gastos tengan comprobantes de venta válidos, según lo establece el Reglamento de Comprobantes de Venta Documentos Suplementarios.

Figura 5: Comprobantes de venta cumplen con los requisitos del Sri



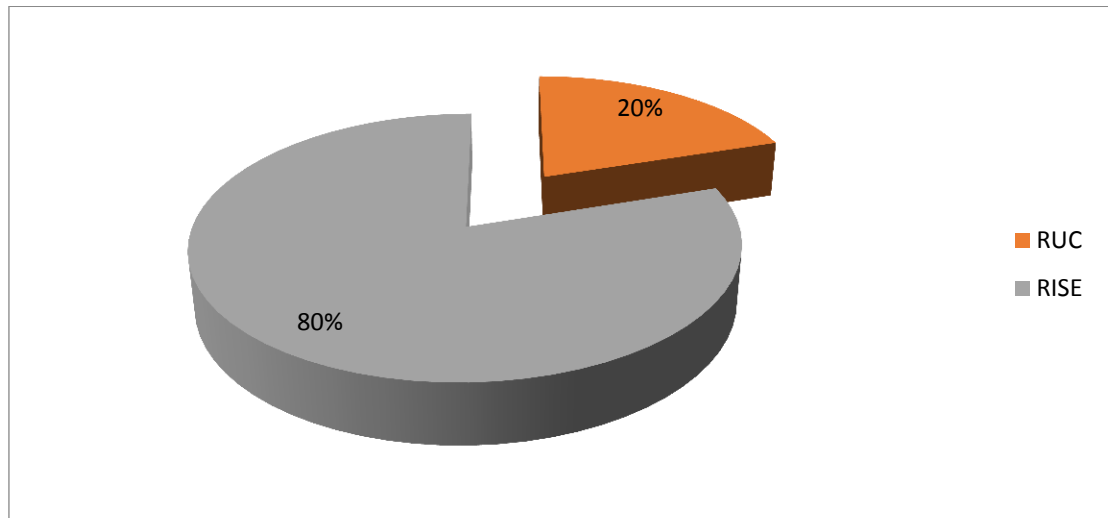
Con la información obtenida de la encuesta el 80% de los microempresarios reconocen cuando las facturas o notas de ventas son autorizadas por el SRI de acuerdo al Reglamento de Facturación, mientras un 20% no tiene conocimiento cuando estos documentos cumplen con los requisitos que exige la ley tributaria.

Figura 6: Capacitación: facturas, notas de venta, formularios, ingresos y gastos



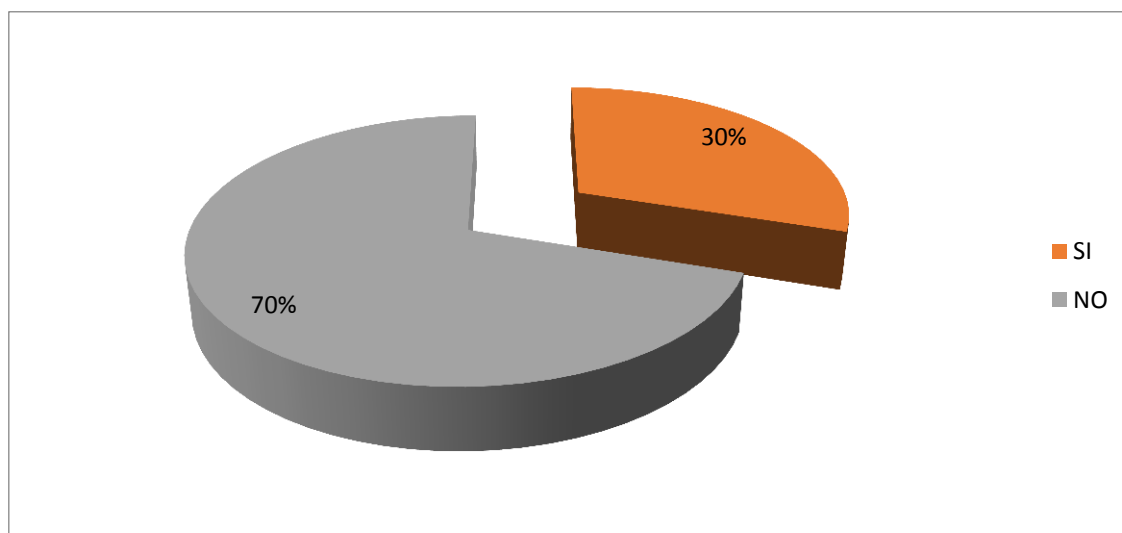
De las múltiples opciones el 60% de los comerciantes coinciden que desean que se profundice en la capacitación en el tema de elaboración de formularios, mientras el 25% en el llenado de facturas, el 10% de los microempresarios en lo que es registro de ingresos y gastos y finalmente el 5% en el llenado de notas de ventas.

Figura 7: RUC o RISE



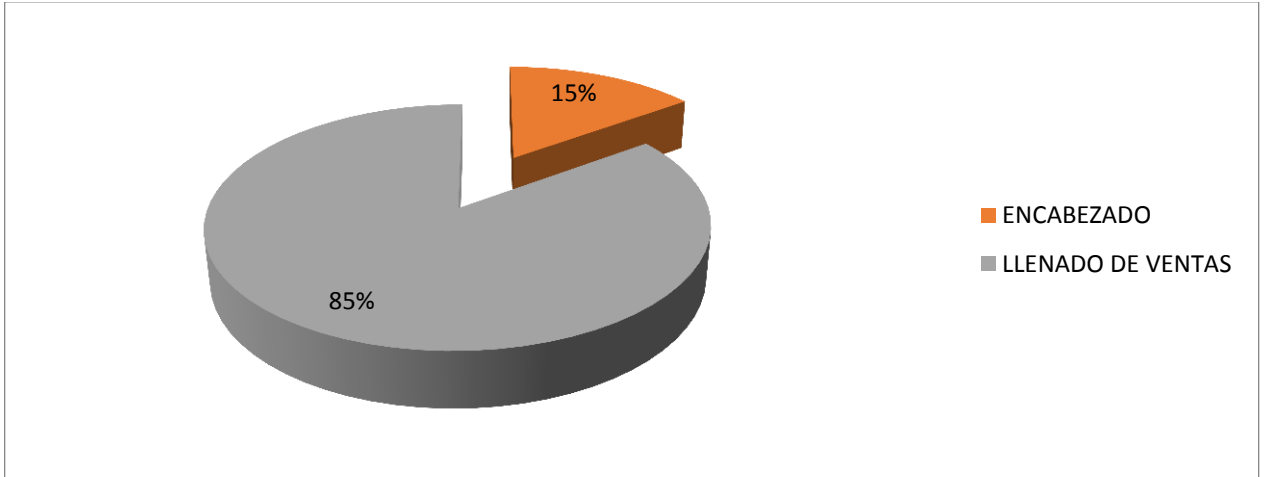
De acuerdo a la investigación realizada se identificó que el 80% de los comerciantes están inscritos al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano y el porcentaje restante se encuentra inscrito en el Registro Único de Contribuyentes, resultados que permiten identificar con qué tipo de contribuyentes se trabajó.

Figura 8: Dificultad con el llenado de comprobantes de venta



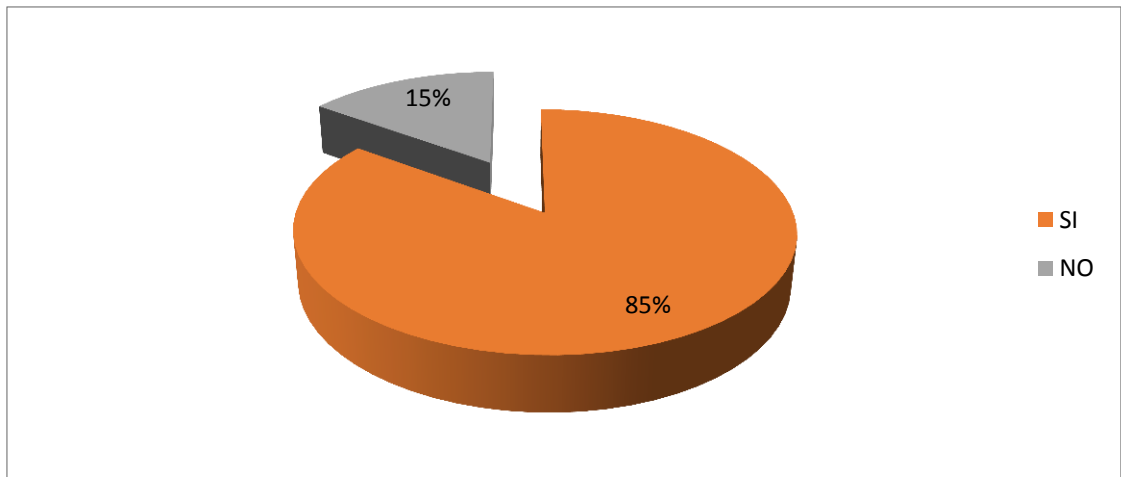
El 70% de los microempresarios no tiene dificultad con el llenado de los comprobantes de venta, mientras que el 30% de los comerciantes si tiene dificultad.

Figura 9: Mayor dificultad en el llenado de comprobantes de ventas



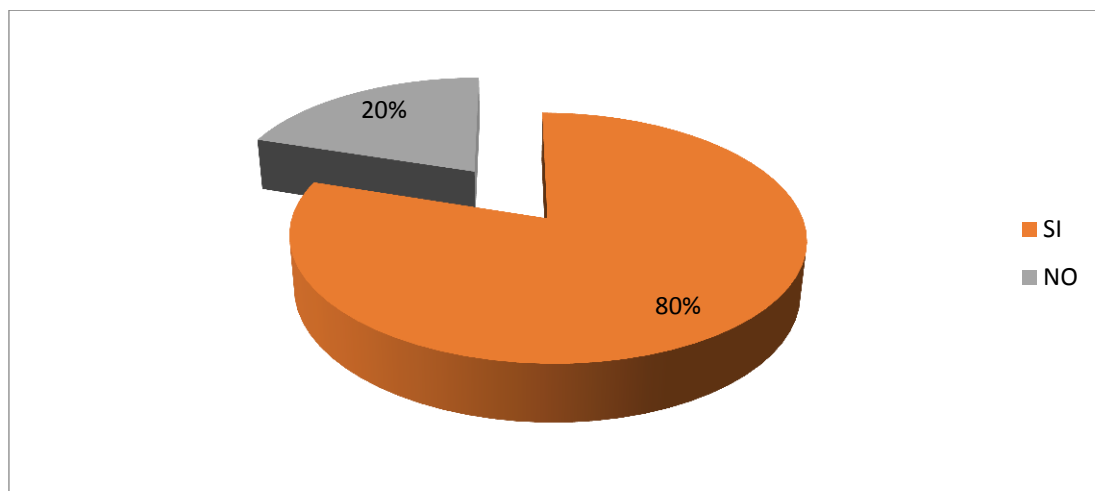
Según datos obtenidos de la encuesta el 85% de los comerciantes de prendas de vestir tiene dificultad al momento del llenado de los comprobantes, es decir en la descripción de la venta, la diferencia que corresponde al 15%, manifestó que tienen dificultad en el encabezado.

Figura 10: Notas de venta no pueden ser utilizadas como sustento de crédito tributario del IVA



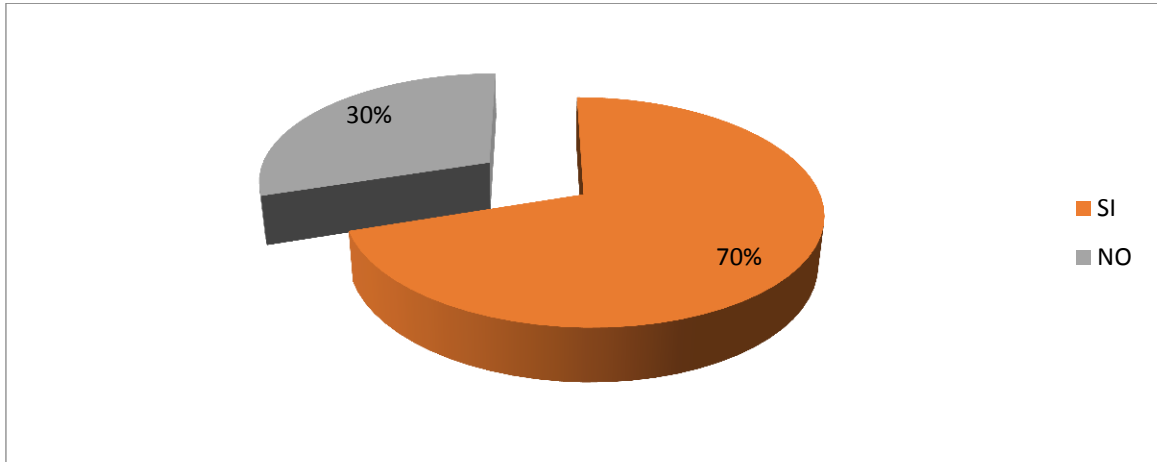
De acuerdo al gráfico se observa que el 85% conoce que las Notas de Ventas no pueden ser utilizadas como sustento de crédito tributario del Impuesto al Valor Agregado, mientras que el 15% desconoce del tema.

Figura 11: Facturas o notas de venta autorizadas



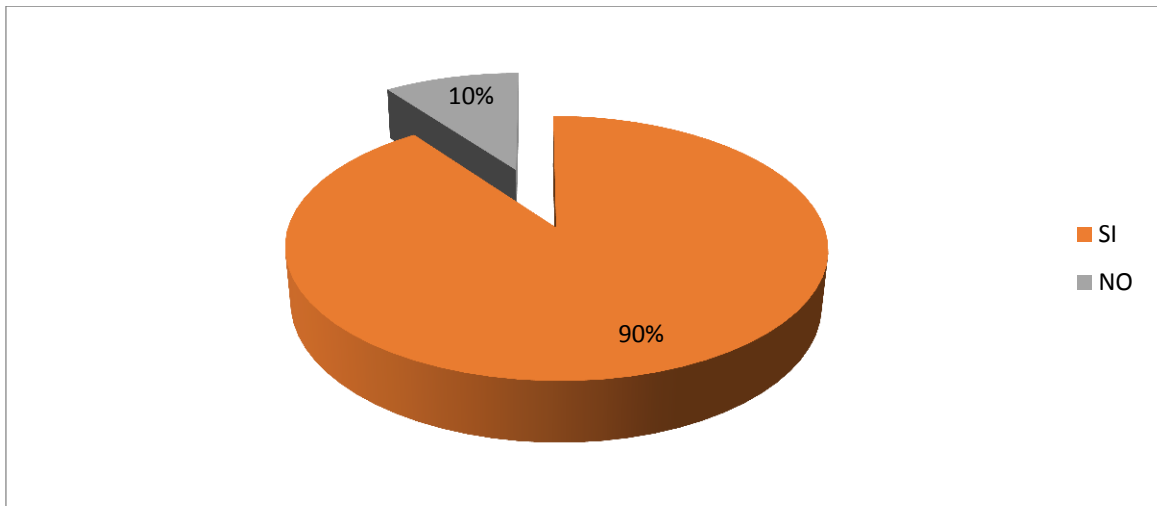
Como resultado se obtuvo que el 80% de los comerciantes conocen cuales son los requisitos que deben cumplir los comprobantes de ventas, un 20% de encuestados no conoce de los requisitos para la emisión de documentos.

Figura 12: Contrata profesionales en temas contables y tributarios



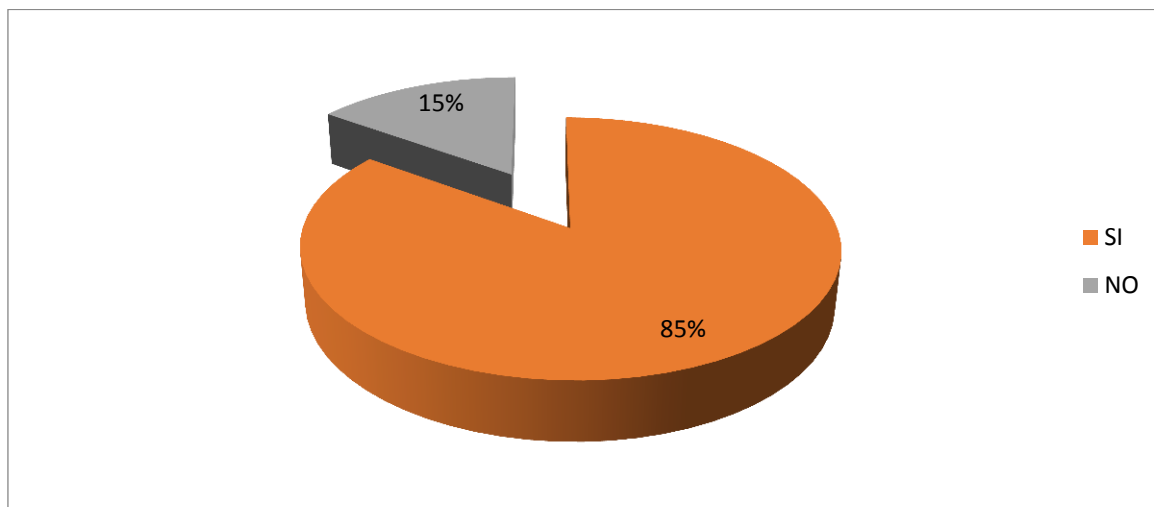
Como se observa en la gráfica el 70% de los microempresarios contratan profesionales en temas contables y tributarios, la diferencia que corresponde al 30% no lo hacen.

Figura 13: Actividades gravadas con tarifa 12%



Mediante la gráfica se demuestra que el 90% de la actividad económica que realizan los comerciantes grava tarifa diferente de 0%, un 10% respondió que su actividad corresponde a cero por ciento.

Figura 14: Manual será útil para el cumplimiento de las obligaciones



El 85% de los encuestados manifestó que el manual contable tributario facilitará la realización de declaraciones, pago de impuestos, control de inventarios del negocio, mientras que el 15% restante de los comerciantes respondió de manera negativa.

CAPÍTULO IV

1.7 CONCLUSIONES

- ✓ Según el análisis de los resultados el 55% de los microempresarios llevan registros de ingresos y gastos, con la finalidad de tener un orden y control sobre el negocio el mismo que les permite crecer en el ámbito comercial y así mismo satisfacer sus necesidades diarias.
- ✓ Se evidenció que el 80 % de los comerciantes destinados a la comercialización de prendas de vestir se encuentran inscritos en el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, puesto que de tal manera tienen que cumplir con lo que exige la Ley.
- ✓ El 85% de los microempresarios indicaron que el manual contable y tributario facilitará realizar sus declaraciones, pago de impuesto, control de inventarios en su negocio.

1.8 RECOMENDACIONES

- ✓ Hacer uso del manual contable y tributario ya que es una guía donde muestra información necesaria e importante para los comerciantes.
- ✓ Difundir el manual contable y tributario a pequeños comerciantes con el fin de aportar conocimientos que les servirán para tener un control sobre el negocio y al mismo tiempo crecer como microempresarios.
- ✓ Se dé continuidad a este tipo de temas de investigación tributarios y contables debido a la importancia en el medio.

1.9 PROPUESTA

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amarís, M., Polo Vargas, J. D., & Gutiérrez González, L. (2015). Familias en el trabajo: Estrategias de afrontamiento de grupos microempresarios. *Redalyc*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28043815009>
- Asamblea. (2008). http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf.
- Astudillo, D., & Gómez, A. (2013). Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1224/1/tcon533.pdf>
- Castro. (2008). Obtenido de <http://www.definicionabc.com/economia/actividad-economica.php>
- Castro. (17 de Noviembre de 2014). Obtenido de <https://es.slideshare.net/sistematizacionseptimo/procedimientos-contables-y-manuales>
- Código de comercio. (26 de Junio de 2006).
- Código, d. T. (26 de Septiembre de 2012). Obtenido de <http://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/11/C%C3%B3digo-de-Tabajo-PDF.pdf>
- Crespo, M. (12 de Octubre de 2011). Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2009b/563/Actividad%20comercial.htm>
- Díaz, J. (19 de Mayo de 2013). Obtenido de <http://www.negociosyemprendimiento.org/2013/05/importancia-de-la-contabilidad-en-una-empresa.html>
- Dirección Nacional Jurídica. (16 de Junio de 2014). Obtenido de <file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/LEY%20REFORMATORIA%20PARA%20LA%20EQUIDAD%20TRIBUTARIA%20EN%20EL%20ECUADOR.pdf>
- Estrella, H. (2011). Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/153>
- Félix, G. (3 de Noviembre de 2016). Obtenido de <https://www.dgii.gov.do/informacionTributaria/publicaciones/manualesTributarios/Documents/ManualnegocioRD.pdf>
- González, A. P. (29 de Diciembre de 2006). Obtenido de <file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/REGLAMENTO%20A%20LA%20LEY%20DE%20REGISTRO%20UNICO%20DE%20CONTRIBUYENTES,%20RUC.pdf>
- Guerra, J. (7 de Diciembre de 2013). Obtenido de <http://manualesdejc.blogspot.com/2013/12/clasificacion-de-los-manuales.html>
- Hauque, S. (2008). El registro de los recursos tributarios del sector público: campo de prueba para la armonización entre la micro y la macroeconomía. *scielo*. Obtenido de http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1851-37272008000100003
- Jara, W. (7 de Agosto de 2010). Obtenido de <http://www.taringa.net/posts/apuntes-y-monografias/15308953/5-definiciones-de-contabilidad.html>

- Julián, P., & Ana, G. (2013). Obtenido de <http://definicion.de/manual-de-usuario/>
- Loor, M. (27 de Junio de 2013). Obtenido de <https://es.slideshare.net/mariajoseloor1/tributacin-24475589>
- Losada, P., Barreiro, F., Fernández, B., Sánchez, V., & Ruzo, G. (2005). Características y problemas del comercio en Galicia. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39110211>
- Manrique, A. (26 de Octubre de 2014). Obtenido de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>
- Martín, M. (Febrero de 2014). Obtenido de http://www.milenio.com/firmas/universidad_tecnologica_del_valle_del_mezquital/importancia-manuales-herramientas-comunicacion-MiPyMes_18_247955260.html
- Montealegre, F. (18 de Marzo de 2010). Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/22873791/PROCESO-CONTABLE>
- Montoya, J. (2 de Enero de 2011). Obtenido de <http://www.actividadeseconomicas.org/2012/05/que-son-las-actividades-economicas.html>
- Moreira, R. d., Luana, V., Bispo, O. d., Romualdo, D., & Marcello, A. (Abril de 2013). La importancia de la información contable en el proceso de toma de decisiones en micro y pequeñas empresas. *Dialnet.u*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5017390>
- Muñoz, V. (2017). Obtenido de <http://viref.udea.edu.co/contenido/pdf/084-importancia.pdf>
- Pérez, G. (4 de Diciembre de 2011). Obtenido de <http://memindescalzo.blogspot.com/>
- Pérez, J., & Gardey, A. (27 de Febrero de 2016). Obtenido de <http://definicion.de/contabilidad-comercial/>
- Romero. (5 de Marzo de 2011). Obtenido de <http://conceptodefinicion.de/comercio/>
- Salazar, H. (3 de Julio de 2013). Obtenido de <https://es.slideshare.net/daiannareyes/procedimiento-tributario>
- Sarmiento, J. (2010). Identificación del impacto de la carga fiscal en las pyme de Bogotá, a partir del contexto latinoamericano, nacional y regional. Obtenido de <http://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/3204>
- Serrano. (3 de Febrero de 2015). Obtenido de <https://www.importancia.org/comercio.php>
- Tribunales Distritales Fiscal. (8 de Octubre de 2012). Obtenido de file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Reglamento_de_Comprobantes_de_Venta.pdf
- Villafañe, A. (2000). Las formas familiares de producción en el agro, características y persistencia en el contexto local. El caso de la pampa bonaerense. Obtenido de http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1850-373X2000000100006

Vitez, O. (6 de Mayo de 2007). Obtenido de <http://pyme.lavoztx.com/procesos-y-procedimientos-contables-4513.html>

ANEXOS



PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
SEDE ESMERALDAS



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Con la finalidad de obtener información relevante para la aplicación de un manual contable tributario a los comerciantes de prendas de vestir de la ciudad de Esmeraldas solicito a Ud. Llenar la siguiente encuesta:

1. Ud. posee RUC O RISE?

RUC		RISE	
-----	--	------	--

2. ¿Conoce las ventajas que le ofrece el RISE?

SI		NO	
----	--	----	--

3.- Tiene conocimiento de las obligaciones que debe cumplir con el SRI?

SI		NO	
----	--	----	--

4.-Alguna vez ha sido sancionado por el incumplimiento de sus obligaciones?

SI		NO	

5.- Lleva un registro de los ingresos y gastos que realiza diariamente?

SI		NO	
----	--	----	--

6.-Tiene dificultad con el llenado de las facturas o notas de venta que emite diariamente?

SI		NO	
----	--	----	--

7.- Si marco si en la pregunta anterior: ¿dónde posee mayor dificultad encabezado, detalle de ventas?

ENCABEZADO	
LLENADO DE VENTAS	

8.-¿Cuando Ud. realiza sus compras le entregan Facturas, Notas de venta, le son indiferente o simplemente no las exige?

FACTURAS	
NOTAS DE VENTA	
INDIFERENTES	
NO EXIGE	

9.-Conoce que las Notas de Ventas no pueden ser utilizadas como sustento de crédito tributario del IVA?

SI		NO	
----	--	----	--

10.- Sabe con facilidad reconocer si las Facturas o Notas de Venta cumplen con los requisitos del SRI?

SI		NO	
----	--	----	--

11.- Contrata a profesionales en temas contables y tributarios para tener un asesoramiento del funcionamiento correcto de su negocio?

SI		NO	
----	--	----	--

12.- Tiene actividades grabadas con el IVA?

SI		NO	
----	--	----	--

13.- Si su respuesta es si en la pregunta anterior su actividad es de comercio?

SI		NO	
----	--	----	--

14.- Cree Ud. ¿Que un manual contable tributario le facilitará realizar sus declaraciones, pago de impuestos, control de inventarios en su negocio?

SI		NO	
----	--	----	--

15.-Donde tiene mayor dificultad para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias con el SRI: llenado de facturas, notas de ventas, efectuar las declaraciones en los formularios 102, 102-A, 103, 104,104-A.

LLENADO DE FACTURAS					
LLENADO DE NOTAS DE VENTAS					
ELABORACION DE FORMULARIOS	102	102-A	103	104	104-A

16.- Considera necesaria una capacitación para tener conocimiento de lo que es un manual contable tributario?

SI		NO	
----	--	----	--

17.- En qué temas le gustaría que se profundizase en la capacitación: llenado de facturas o notas o ventas, efectuar las declaraciones en los formularios 102, 102-A, 103,104, 104-A. Registro de ingresos y gastos.

LLENADO DE FACTURAS					
LLENADO DE NOTAS DE VENTAS					
ELABORACION DE FORMULARIOS	102	102-A	103	104	104-A
REGISTRO DE INGRESOS Y GASTOS					

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN