

Artículo original

Factores que afectan la cultura tributaria

Factors that affect the tax culture

Gerardo Renato Arias Vascones⁵

Resumen

El objetivo de esta investigación fue analizar los factores que tienen mayor impacto en la cultura tributaria, desde la percepción de los estudiantes emprendedores. La investigación fue del tipo no experimental, nivel causal explicativa, con un diseño transversal y enfoque cuantitativo. La muestra estuvo conformada por 66 estudiantes, de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada de Tacna. Se aplicó un cuestionario con preguntas de selección múltiple con escala de intervalos y preguntas tipo escala Likert. La tasa de respuestas fue del 95%. Se validó el instrumento con el coeficiente de fiabilidad de Alpha de Cronbach, con el valor de (0.89). Se encontró que los factores determinantes que afectan la cultura tributaria son la deficiente educación en valores éticos y la corrupción del rol del Estado. Se concluye que los factores explican el 81.4% de los cambios esperados en la Cultura Tributaria, con un nivel de confianza del 95%.

Palabras claves: Tributación, Evasión tributaria, valores éticos, cultura tributaria

Abstract

The objective of this research was to analyze the factors that have the greatest impact on the tax culture, from the perception of entrepreneurial students. The research was of the non-experimental type, explanatory causal level, with a cross-sectional design and quantitative approach. The sample consisted of 66 students from the Accounting Professional School of the Private University of Tacna. A questionnaire with multiple-choice questions with an interval scale and Likert-type questions was applied. The response rate was 95%. The instrument was validated with Cronbach's Alpha reliability coefficient, with the value of (0.89). It was found that the determining factors that affect the tax culture are poor education in ethical values and the corruption of the role of the State. It is concluded that the factors explain 81.4% of the expected changes in Tax Culture, with a confidence level of 95%.

Keywords: Taxation, tax evasion, ethical values, tax culture

⁵ Magister en Administración y docente de la Facultad de Ciencias Empresariales de la UPT Tacna

Introducción

Vites (2021), señala que, a lo largo de la historia, los tributos se han convertido en una fuente importante de ingresos para el Estado, porque que han sido determinantes en el desarrollo económico de la sociedad. Además de financiar sus actividades, como obras, infraestructuras, y prestación de servicios sociales, los tributos han permitido recaudar a través de diferentes entidades públicas para solventar su presupuesto, y a través de ello brindar y garantizar la calidad de vida del ciudadano. Una cultura tributaria fuerte es la base para un real compromiso por parte de la población con el cumplimiento oportuno y correcto de sus obligaciones tributarias. Esta es una tarea cuyos resultados en términos recaudación se verán en el mediano y largo plazo. Si nuestras actividades para fortalecer la cultura tributaria resultan exitosas, tendremos mejores niveles de recaudación en el futuro porque la población habrá asimilado que el pago de sus impuestos permite el desarrollo económico y social del país. Si bien la cultura tributaria también comprende otros temas, es indudable el énfasis en los ingresos fiscales porque, en gran medida, son los que permiten el cumplimiento de los fines del Estado respecto de la generación de bienestar. La cultura tributaria es el conjunto de valores creencias y actitudes compartidos por una sociedad respecto a la tributación y a la observancia de las leyes que rigen según portal. Según Cabrera (2007), si el pueblo sintiera que sus autoridades lo aman, pues le darían mayor confianza y credibilidad al gobierno. En esas condiciones es prudente proponerle al pueblo una Cultura Tributaria donde todos paguemos impuestos sin excepción desde el que tiene una latita y pide limosna hasta la empresa más poderosa. Ningún peruano debe estar exceptuado por ninguna razón de pagar sus impuestos. Para llevar adelante la Cultura Tributaria basada en los valores de vida, se tendrán que cambiar algunas leyes y aprobar otras. La cultura tributaria es la base para la recaudación y el sostenimiento del país. El elevado nivel de conciencia tributaria hará de nuestro Perú, un país diferente con muchas oportunidades de progreso para nuestros hijos donde se reduzca o anule la evasión tributaria.

La cultura tributaria surge del problema de la justicia tributaria, “un problema social, que consiste en conseguir que la ciudadanía se convenza de la posibilidad, la necesidad y la conveniencia de una fiscalidad justa. De eso depende que tenga lugar la representación social de una imagen exitosa y la aceptación social de la persona ordenada e íntegra, con una cultura de cumplimiento oportuno de sus tareas, que requiera factura, archive y prepare sus rendiciones” (Rodríguez, 2011).

El presente estudio tiene el propósito de identificar qué factores se encuentran asociados con el fortalecimiento o debilitamiento de la cultura tributaria en los estudiantes emprendedores.

Marco conceptual

1. Sistema tributario

Gutiérrez, et al., (2019), sostiene que los emprendimientos generan actividades económicas que permiten generar desarrollo que integra dimensiones económicas y sociales, las cuales aportan con una importan (2019) te base impositiva al desarrollo de los sectores donde se desarrollan. Los impuestos constituyen una herramienta fundamental para que el Estado pueda aumentar ingresos moderadamente predecibles, mejorar su relación con el ciclo macroeconómico, favorecer la redistribución del ingreso en la sociedad y proveer a los ciudadanos de infraestructura y servicios básicos, como salud y educación. El sistema tributario, ha tenido que evolucionar en su estructura, adaptándose velozmente a la globalización de las relaciones económicas que se desarrollan entre los particulares y los Estados, la transformación de los negocios y finanzas internacionales, las condiciones políticas y sociales, así como a los avances tecnológicos con incidencia directa sobre los contribuyentes y la administración.

2. Rol del Estado

Los impuestos son los tributos que las personas naturales y jurídicas pagan y que permiten al Estado sostener y financiar los gastos públicos. Es decir, el dinero que la administración de un país dispone para llevar a cabo obras, como la construcción de escuelas, hospitales y carreteras, se obtiene principalmente de la recaudación tributaria. Por tanto, resulta indispensable que todos cumplan con esta obligación, de lo contrario, la disponibilidad financiera del Estado para ejecutar obras y atender las demandas de la población se ve disminuida y los que se perjudican son los sectores más necesitados. Aquí es importante señalar que el pago de impuesto no siempre es utilizado en beneficio de la población.

3. Valores éticos y morales en tributación

En la historia del Mundo Moderno, pocas actividades son tan importantes y necesarias y al mismo tiempo odiado, como aquellas que tienen que ver con la responsabilidad de pagar impuestos. Es en gran parte a partir del cobro de impuestos, que puede un Estado recaudar y realizar diferentes obras o tomar decisiones, especialmente en los que hace a la redistribución de la riqueza. Su importancia se centra en permitir que los sectores más desprotegidos cuenten con algún tipo de asistencia.

4. Evasión tributaria

Se dice que ningún país es inmune a la corrupción. El abuso de la función pública para beneficio propio merma la confianza de la población en el gobierno y las instituciones, socava la eficacia y la equidad de las políticas públicas y malversa el dinero de los contribuyentes, originalmente destinado a escuelas, carreteras y hospitales. Se

conoce también, que los países más corruptos recaudan menos impuestos, ya que la gente paga sobornos para eludirlos. Además, cuando los contribuyentes creen que el Estado es corrupto, la evasión impositiva se hace más probable. En términos generales, los gobiernos menos corruptos recaudan 4% más del PBI en ingresos tributarios que los países en el mismo nivel de desarrollo, que tienen los niveles más altos de corrupción.

Dentro de las causas por las cuales los contribuyentes evaden sus responsabilidades fiscales se encuentran las siguientes:

- La falta de cultura tributaria.
- Las altas tasas impositivas.
- La desconfianza a las autoridades encargadas de su administración.
- La insatisfacción ante los servicios públicos que recibe.
- Bajo nivel educacional de la población.
- Falta de simplicidad y precisión de la legislación tributaria.
- Existencia de una economía informal significativa.
- Posibilidad de dejar de cumplir sin mayores riesgos.
- Regímenes promocionales (incentivos fiscales, exenciones y gastos tributarios).
- Falta de difusión del uso los recursos provenientes de los tributos.
- Falta de conciencia tributaria de los ciudadanos.
- Ineficiencia de las propias Administraciones Tributarias.
- Sistema financiero con múltiples figuras sofisticadas que permiten movilizar dinero en forma rápida y sencilla.
- Proliferación de regímenes fiscales especiales para atraer inversiones.
- Economía digital, con el gran desarrollo tecnológico.

Metodología

La investigación fue un estudio de tipo no experimental, causal explicativo, de corte transversal y enfoque cuantitativo. Su finalidad, fue brindar conocimientos sobre los factores determinantes que condicionan el nivel de la cultura tributaria de los emprendedores. La investigación se realizó en muestra de 66 estudiantes de la Carrera Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Tacna. En la investigación se aplicó la técnica de la encuesta, con 16 ítems, considerando las dimensiones asociadas a la variable cultura tributaria. La confiabilidad del instrumento se obtuvo con el método del coeficiente de Alpha de Crombach, con un valor de (0.89). Se obtuvo una tasa de respuestas del 95%, del cuestionario virtual. Para el análisis estadístico se aplicó la prueba de normalidad. Se aplicó el método de P_valor, para determinar el nivel significatividad de los estadísticos de prueba. La información se procesó utilizando el software estadístico SPSS versión 19.0.

Resultados

1. Descripción de la muestra

Los datos de la tabla 1 muestran las características principales de los estudiantes encuestados. El 57.6% son mujeres y el 42.4% son hombres. El 7.6% tienen y dirigen

negocios, el 68.1% no tienen negocios y el 24.3% gestionan negocios, todos ellos siguen la Carrera Profesional de Contabilidad.

Tabla 1
Características de la muestra

Indicadores		Emprendimiento			Total	
		Con negocio	Sin negocio	Apoya a negocios		
Sexo	Mujer	Total	3	29	6	38
		% del total	4.6	43.9	9.1	57.6
	Hombre	Total	2	16	10	28
		% del total	3.0	24.2	15.2	42.4
Total	Total	5	45	16	66	
	% del total	7.6	68.1	24.3	100.0	

Fuente: Elaboración propia

2. Análisis descriptivo

Los datos de la tabla 2 muestra en orden de importancia, los factores que determinan el nivel de la cultura tributaria. En primer lugar, están los valores éticos y morales que viven los contribuyentes con (15.05). En segundo, se encuentra la evasión tributaria como un factor de riesgo que afecta la solidez financiera del Estado con (14.89), en tercer lugar, está el rol del Estado a través de las instituciones que velan por la recaudación por la justificación del gasto con (13.68), y finalmente, se encuentra el sistema tributario con (13.15), caracterizado por un modelo de gestión burocrática que afecta la calidad del sistema administrativo nacional. Del análisis se deduce que los emprendedores se ven expuestos a la influencia de un sistema tributario deficiente, de un bajo nivel educación en valores de la población y de un Estado contaminado con la corrupción, que redundan en el debilitamiento de la cultura tributaria. Las variaciones de las apreciaciones de los estudiantes, son relativamente homogéneas.

Tabla 2
Importancia de la cultura tributaria.

Factores	Media	Desviación estándar
Valores éticos y morales	15.05	3.14
Evasión tributaria	14.89	2.78
Rol del estado	13.68	3.34
<u>Sistema tributario</u>	<u>13.15</u>	<u>2.96</u>

Fuente: Elaboración propia

3. Análisis correlacional

Los datos de la Tabla 3 contienen los coeficientes de correlación de todos los factores analizados. Se observa que los valores de correlación de Pearson son mayores de (0.70) lo cual indica que son relevantes y que estadísticamente son significativos. Comparando los resultados, se comprueba que la mayor intensidad de relación la tiene el factor asociado con la evasión tributaria con ($r=0.86$). De lo descrito se deduce, que existe una fuerte asociación entre la evasión tributaria y la cultura tributaria, lo cual nos indica que sería uno de los factores de alto riesgo que estaría causando el debilitamiento de la cultura tributaria.

Tabla 3:

Correlación de Pearson

Factores	Sistema tributario	Rol del estado	Valores éticos y morales	Evasión tributaria
Correlación	0.70	0.77	0.75	0.86
Valor Sig.	Sig. 0,000	Sig. 0,000	Sig. 0,000	Sig. 0.000

Fuente: Elaboración propia

4. Prueba de normalidad

Las hipótesis para la prueba de normalidad son las siguientes:

Hipótesis

$H_0 =$ Los datos tienen una distribución normal

$H_1 =$ Los datos no tienen una distribución normal

Regla de decisión

Si Valor Sig. > 0.05 Se acepta H_0

Si Valor Sig. < 0.05 Se rechaza H_0

Tabla 4

Prueba de normalidad

Variable	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura tributaria	0.810	66	0.200

Fuente: Elaboración propia

El resultado de la tabla 4 revela que la variable cultura tributaria tiene normalidad, por lo tanto rechaza la H_0 , y en consecuencia es pertinente la aplicación de las pruebas paramétricas.

5. Análisis de regresión

La tabla 5 contiene el resumen del modelo y muestra que los cuatro factores; como el sistema tributario, el rol del estado, los valores y la evasión tributaria explican el 81.4% el debilitamiento de la cultura tributaria. El coeficiente de Durbin Watson indica que el modelo se puede generalizar.

Tabla 5
Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	Valor Sig.	Durbin Watson
1	.902	.814	0.000	2.159

Variables predictoras: Sistema tributario, rol del estado, valores y evasión
Variable dependiente: Cultura tributaria

Fuente: Elaboración propia

Los datos de la tabla 6 revela que el modelo de regresión es estadísticamente significativo, es decir que los factores analizados son relevantes y tienen un valor Sig. < 0.05.

Tabla 6
Análisis ANOVA

Modelo	Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
1 Regresión	5141,998	4	1285,500	66,817	.000
Residual	1173,593	61	19,239		
Total	6315,591	65			

Fuente: Elaboración propia

Los datos de la tabla 7, contiene los niveles de impactos que tienen los factores en estudio sobre cultura tributaria. Comparando los coeficientes tipificados beta, se demuestra que el factor que mayor impacto tiene en la cultura tributaria es el rol del Estado con el 38.1%, en segundo lugar, está el factor los valores éticos y morales con 31.8%, luego, sigue el factor sistema tributario con 26.8% y finalmente, está el factor de la evasión tributaria con 24.8%. Del análisis se deduce que el fuerte impacto que tiene la cultura tributaria proviene de la corrupción del rol del Estado en la Gestión Pública, y del bajo nivel de valores éticos y morales que caracterizan a los contribuyentes.

Tabla 7
Nivel de impacto y significatividad del modelo

Modelos	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados	t	Sig.
	β	Error típic	Beta		
(Constante)	9,257	3.027	-	3,058	0.003
Sistema tributario	4,305	0.259	0.268	4,312	0.000
Rol del estado	5,766	0.976	0.381	5,907	0.000
Valores éticos y morales	5,328	1.156	0.318	4,608	0.000
Evasión tributaria	4,596	1.365	0.248	3,368	0.001

Fuente: Elaboración propia

Conclusiones

- El estudio reveló que la cultura tributaria de los emprendedores en el campo empresarial, se debilita por la fuerte corrupción del rol del Estado en la administración del sistema tributario y por el deficiente sistema de educación en valores éticos y morales que predomina en el sistema económico.
- La investigación determina que los factores de la evasión tributaria y el rol del Estado, son los que mayor asociación demuestra con el debilitamiento de la cultura tributaria.
- El modelo tiene significatividad estadística, se puede generalizar y los factores explican el 81.4% de los cambios esperados en la Cultura Tributaria, con un nivel de confianza del 95%.
- El estudio demuestra que el factor que mayor impacto tiene en la cultura tributaria es el rol del Estado con el 38.1%, en segundo lugar, está el factor los valores éticos y morales con 31.8%, luego sigue el factor sistema tributario con 26.8% y finalmente está el factor de la evasión tributaria con 24.8%.
- Desde la perspectiva de los emprendedores encuestados, la cultura tributaria depende de la formación y desarrollo de los valores empresariales que se contemplan en los perfiles profesionales.

Referencias Bibliográficas

- Cabrera, H. (2007). *Unidos para trabajar, con valores de vida para una sociedad educadora:*. Obtenido de http://www.armoniafamiliarperu.org/docs/pobreza_moral.html
- Gutiérrez, N., Vite, H., & Feijoo, E. (2019). Incidencia de los beneficios tributarios en el sector micro empresarial de la provincia de El Oro. *Revista ESPACIOS*, 40(18).

Jiménez, J. P.; J. C. Gómez y A. Podestá (comps.) (2010): *Evasión y equidad en América Latina*, CEPAL, Santiago de Chile.

Rodríguez, J. (2011). *Cultura tributaria. Propuestas y argumentos para aumentar la justicia fiscal*.

Vites, H. (2021). *Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tributaria*. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v13n5/2218-3620-rus-13-05-463.pdf>.

Vieira, C. (2012): «*La formación ética en la administración tributaria peruana*», Cuadernos SUNAT, Serie Aportes, vol. 12, n.º 21, pp. 143-153.