

3.6%

Fecha: 2024-08-17 21:16 UTC

\* Todas las fuentes 18 | Fuentes de internet 18

<input checked="" type="checkbox"/>	[0]	<a href="#">repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/8141/TAD00754E56.pdf?sequence=1</a>	1.7%	25 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[1]	<a href="#">renati.sunedu.gob.pe/handle/renati/278922</a>	1.1%	25 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[2]	<a href="#">repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/1364/Tesis Análisis de la Estrategia Competitiva de KFC - pdf (1).pdf</a>	0.4%	22 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[3]	<a href="#">repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2191/PROYECTO-TESIS 2021 - PRESENTACIÓN FINAL (2).pdf?sequence=1</a>	0.6%	15 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[4]	<a href="#">www.researchgate.net/publication/281120822_USO_DE_LA_CORRELACION_DE_SPEARMAN_EN_UN_ESTUDIO_DE_INTERVENCION_EN_FISIOTERAPIA</a>	0.1%	9 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[5]	<a href="#">repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2907/Tesis Bardales Linares- Ventura Zuloeta final. (2).pdf?sequence=1</a>	0.3%	10 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[6]	<a href="#">repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/1144/02 Tesis Morosidad y Rentabilidad Banca Peru.pdf?sequence=1</a>	0.2%	8 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[7]	<a href="#">taxjusticetoolkit.org/es/por-que-preocuparse-por-los-impuestos/por-que-son-importantes-los-impuestos/</a>	0.0%	3 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[8]	<a href="#">www.funcas.es/wp-content/uploads/Migracion/Publicaciones/PDF/954.pdf</a>	0.0%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[9]	<a href="#">impulsapopular.com/wp-content/uploads/2016/06/Manual-Tributario-Lo-que-debe-saber-para-iniciar-un-negocio-en-RD1.pdf</a>	0.2%	3 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[10]	<a href="#">www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/46898/S2100114_es.pdf</a>	0.1%	4 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[11]	<a href="#">blog.pucp.edu.pe/blog/jennypacetaxsystem/2016/04/25/tratamiento-tributario-de-las-regalias-a-proposito-de-los-cdi/</a>	0.1%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[12]	<a href="#">reisdigital.es/general/rho-de-spearman/</a>	0.1%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[13]	<a href="#">omawww.sat.gob.mx/informacion_fiscal/obligaciones_fiscales/personas_fisicas/info_gral/Paginas/declaraciones_mensuales.aspx</a>	0.0%	1 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[14]	<a href="#">m.sat.gob.mx/fichas_tematicas/reforma_fiscal/Paginas/credito_fiscal.aspx</a>	0.0%	1 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[15]	<a href="#">datatab.es/tutorial/spearman-correlation</a>	0.0%	1 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[16]	<a href="#">academia-lab.com/enciclopedia/coeficiente-de-correlacion-de-rango-de-spearman/</a>	0.0%	1 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[17]	<a href="#">orientacion.sunat.gob.pe/declaracion-y-pago-mensual-1</a>	0.0%	1 resultados

66 páginas, 13023 palabras

Nivel del plagio: 3.6% seleccionado / 6.8% en total

83 resultados de 18 fuentes, de ellos 18 fuentes son en línea.

#### Configuración

Directiva de data: *Comparar con fuentes de internet, Comparar con documentos propios*

Sensibilidad: *Media*

Bibliografía: *Considerar Texto*

Detección de citas: *Reducir PlagLevel*

Lista blanca: --

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y  
ADMINISTRATIVAS**

**Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas**

**Tesis:**

**“IMPUESTO A LA RENTA DE TRABAJO DE QUINTA CATEGORÍA Y LA  
LIQUIDEZ DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES Y  
SERVICIOS GENERALES SAGITARIO SRL, CAJAMARCA, AÑO 2023”**

***Autoras:***

Bach. Montoya Sanchez, Meggan Yoryet

Bach. Vera Regalado, Rosdali Yarlis.

***Asesor:***

***Dr. Carlos Andrés Gil Jáuregui***

Cajamarca – Perú

2023

COPYRIGHT © 2023 by

MONTOYA SANCHEZ, MEGGAN YORYET

VERA REGALADO, ROSDALI YARLIS

Todos los derechos reservados

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR POR EL TÍTULO  
PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**TÍTULO DE LA TESIS:**

**“IMPUESTO A LA RENTA DE TRABAJO DE QUINTA CATEGORÍA Y LA  
LIQUIDEZ DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES  
Y SERVICIOS GENERALES SAGITARIO SRL, CAJAMARCA, AÑO 2023”**

Presidente: Dr. Víctor Hugo Montenegro Díaz

Secretario: Dr. Carlos Anderson Puyen

Vocal: Mg. Anthony Rabanal Soriano

Asesor: Dr. Carlos Andrés Gil Jáuregui

## **DEDICATORIA**

Mi tesis se la dedico a Dios como el hacedor de nuestras vidas. A mi madre Yessica Sánchez Rodríguez y a mi hermano Mathias por impulsarme y motivarme día a día a ser una excelente profesional, por lo que de todo corazón pongo este trabajo en sus manos.

*- Meggan Yoryet, Montoya Sanchez.*

Dedico mi Tesis principalmente a Dios por permitirme haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación académica. A mis padres Walter Vera y Rosa Regalado y a mis hermanos Jhuleysi y Elvis quienes con su amor, esfuerzo y paciencia me ayudaron a cumplir hoy mi sueño, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo, perseverancia y valores para conseguir mis objetivos.

*- Rosdali Yarlis Vera Regalado.*

## **AGRADECIMIENTO**

A mi asesor, Mg. Carlos Andrés Gil Jáuregui, por ser el guía y fuente de conocimiento durante la realización de este trabajo de investigación A mis maestros que tuve a lo largo de esta carrera por sus enseñanzas las cuales me permitieron desarrollarme profesionalmente.

A la facultad de ciencias empresariales y administrativas de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, por habernos acogido durante este trayecto.

- *Meggan Yoryet Montoya Sanchez.*

Mi agradeciendo a la universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, la cual me abrió sus puertas para formarme profesionalmente. A mi asesor, Mg. Carlos Andrés Gil Jáuregui, por ser nuestra guía y fuente de conocimiento durante la realización de este trabajo.

- *Rosdali Yarlis Vera Regalado.*

# ÍNDICE

ÍNDICE.....	iii
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN.....	9
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	9
1.2. Definición del problema .....	11
1.2.1. Problema general .....	11
1.2.2. Problemas específicos.....	11
1.3. Objetivos.....	12
1.3.1. Objetivo general.....	12
1.3.2. Objetivos específicos .....	12
1.4. Justificación e importancia .....	13
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	14
2.1. Antecedentes de la investigación.....	14
2.1.1. Antecedentes a nivel internacional .....	14
2.1.2. Antecedentes a nivel nacional.....	15
2.2. Bases teóricas.....	17
2.2.1. Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría.....	17
2.2.2. Liquidez .....	23
2.3. Definición de términos básicos.....	29
2.4. Hipótesis .....	30
2.4.1. Hipótesis general.....	30
2.4.2. Hipótesis específicas.....	30
2.4.3. Operacionalización de variables .....	32
CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	33

3.1. Tipo de investigación.....	33
3.2. Diseño de investigación .....	34
3.3. Área de investigación.....	35
3.4. Unidad de análisis .....	35
3.5. Población .....	35
3.6. Muestra .....	35
3.7. Método de la Investigación.....	35
3.8. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	36
3.9. Técnicas para el procesamiento y análisis de datos .....	37
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS.....</b>	<b>38</b>
4.1. Análisis descriptivo.....	38
4.1.1. Resultados de la encuesta sobre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría.....	38
4.1.2. Resultados de la encuesta sobre Liquidez.....	41
4.2. Contrastación de Hipótesis. ....	45
4.2.1. Contrastación de Hipótesis General.....	45
4.2.1. Contrastación de Hipótesis Específicas. ....	47
4.3 Discusión .....	55
<b>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>60</b>
5.1. Conclusiones .....	60
5.2. Recomendaciones.....	62
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>64</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>68</b>

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Cálculo Anual de la Renta de Quinta Categoría.....	21
<b>Tabla 2.</b> Tasas aplicables a partir del ejercicio 2023 .....	21
<b>Tabla 3.</b> Operacionalización de variables .....	32
<b>Tabla 4.</b> Pruebas de normalidad Hipótesis General.....	45
<b>Tabla 5.</b> Coeficiente Rho de Spearman del Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores .....	46
<b>Tabla 6.</b> Pruebas de normalidad Hipótesis Específica 1.....	48
<b>Tabla 7.</b> Coeficiente Rho de Spearman de la tasas de impuestos a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores.....	48
<b>Tabla 8.</b> Pruebas de normalidad Hipótesis Específica 2.....	50
<b>Tabla 9.</b> Coeficiente Rho de Spearman de las deducciones fijas de impuestos a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores.....	50
<b>Tabla 10.</b> Pruebas de normalidad Hipótesis Específica 3.....	52
<b>Tabla 11.</b> Coeficiente Rho de Spearman de las deducciones variables de impuestos a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores.....	52
<b>Tabla 12.</b> Pruebas de normalidad Hipótesis Específica 4.....	54
<b>Tabla 13.</b> Coeficiente Rho de Spearman de la declaración mensual de impuestos a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores.....	54
<b>Tabla 14.</b> Matriz de consistencia .....	68

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> <i>Diseño de investigación</i> .....	34
<b>Figura 2.</b> <i>Tasas e Impuestos</i> .....	38
<b>Figura 3.</b> <i>Deducciones Fijas</i> .....	39
<b>Figura 4.</b> <i>Deducciones Variables</i> .....	39
<b>Figura 5.</b> <i>Declaraciones mensuales</i> .....	40
<b>Figura 6.</b> <i>Dinero Disponible</i> .....	41
<b>Figura 7.</b> <i>Ingresos de los Trabajadores</i> .....	42
<b>Figura 8.</b> <i>Riqueza económica</i> .....	42
<b>Figura 9.</b> <i>Obligaciones a corto plazo</i> .....	43
<b>Figura 10.</b> <i>Gastos fijos y variables</i> .....	44
<b>Figura 11.</b> Organigrama de la empresa .....	70

## RESUMEN

En la actualidad la importancia del impuesto a la renta de quinta categoría es fundamental, ya que constituye una fuente significativa de ingresos para el Estado, fomenta la formalización laboral, facilita la fiscalización tributaria, etc., sin embargo este impuesto recae sobre los ingresos de los trabajadores que tienen una relación laboral dependiente, es por ello que la presente investigación tuvo como objetivo central, determinar la relación entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, el estudio presenta un enfoque cuantitativo, tipo de investigación aplicada, nivel correlacional, de diseño no experimental y transaccional, estudiando una muestra de 24 trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL planilla cuyos ingresos anuales son mayores a 7UITs, se aplicó dos cuestionarios estudiando las variables de estudio, la primera variable Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la segunda variable Liquidez de los trabajadores, obteniendo que, la relación entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, presentando un Rho de Spearman (-.522\*\*) demostrando una relación negativa, inversa y significativa, así mismo ( $p < 0.05$ ), por lo que se aceptó la hipótesis alterna, es decir existe una relación significativa y negativa entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

**Palabras Claves:** Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez.

## ABSTRACT

Currently, the importance of the fifth category income tax is fundamental, since it constitutes an important source of income for the State, encourages labor formalization, facilitates tax inspection, etc., however this tax falls on the income of the workers who have dependent employment. relationship, which is why the main objective of this research was to determine the relationship that exists between the fifth category labor income tax with the liquidity of the workers of the company Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL. of Cajamarca in the year 2023, the study presents a quantitative approach, type of applied research, correlational level, non-experimental and transactional design, studying a sample of 24 workers from the company Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL whose annual income is greater than 7UITs , two questionnaires were applied studying the study variables, the first variable fifth category labor income tax and the second variable Liquidity of workers, obtaining that the relationship between the fifth category labor income tax with liquidity of the workers of the company Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL of Cajamarca in the year 2023, presenting a Spearman's Rho (-.522\*\*) demonstrating a negative, inverse and significant relationship, equally ( $p < 0.05$ ). , so the alternative hypothesis was accepted, that is, there is a significant and negative relationship between the fifth category labor income tax with the liquidity of the workers of the company Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL of Cajamarca in the year 2023.

**Keywords:** Fifth category labor income tax and Liquidity.

# CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

## 1.1. Descripción de la realidad problemática

Desde la primera imposición del impuesto sobre la renta de las personas en el Reino Unido en 1799, muchos países han comenzado a imponer el impuesto sobre la renta de las personas que actualmente se ha convertido en la principal fuente de ingresos de muchos países desarrollados. En 2012, los ingresos por impuestos personales en los países miembros de la OCDE representaron el 24,9%, solo superado por el impuesto a la seguridad social y el impuesto sobre bienes y servicios. El impuesto sobre la renta de las personas físicas se introdujo en China después de la reforma y la apertura, y en 1980 se promulgó la Ley del impuesto sobre la renta de las personas físicas de la República Popular, pero entonces no existe un sistema unificado de impuesto sobre la renta de las personas físicas (DeLong, 2017).

La tasa impositiva progresiva se usa a menudo para los impuestos personales, cuanto mayor es el ingreso, mayor es el impuesto, lo que tiene un efecto positivo en la redistribución del ingreso y, por lo tanto, el impuesto personal es a menudo uno de los temas candentes de la comunidad. investigación relacionada sobre impuestos personales (DeLong, 2017).

Por otro lado, la liquidez se refiere a la facilidad de la conversión de los activos en efectivo, mientras más fácil implique esta conversión se dice que el activo es más líquido. El activo más líquido es el dinero (El Economista, 2016), ya que, se

tiene disponible para intercambiar por bienes y servicios al momento. La liquidez es una de las principales propiedades de los activos financieros (FinanzasIQ, 2020).

El problema de la liquidez personal recae en que, si las personas tienen todas sus inversiones en activos poco líquidos, en situaciones de crisis las personas necesitan tener mayor liquidez para afrontar el contexto y satisfacer sus necesidades personales y familiares. Además, si convierten los activos disponibles, en el contexto de crisis, los activos poco líquidos demorarán en la conversión y perderán valor, lo cual, en toda la transacción se generan fuertes pérdidas económicas para las personas (Bedoya, 2017).

El impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría en el Perú es progresivo, por lo que se puede predecir que la aplicación impuesto favorece la reducción de la brecha de ingresos entre los residentes, sin embargo, para las personas que tienen menores ingresos económicos, el impuesto a la renta categoría disminuye su capacidad de adquisición, es decir impacta en su liquidez. El impuesto a la renta de quinta categoría al ser una imposición u obligación, las personas que se encuentren obligadas a tributar afectan su dinero disponible para gastarlo en sus necesidades básicas (Bedoya, 2017).

En ese sentido, la presente investigación se centra en el caso específico de la empresa de Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL que tiene su centro de operaciones en Cajamarca, en esta empresa existe personal en planilla que, para el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría, aunque en teoría este tipo de

impuesto afecta y tiene relación con la liquidez de las personas, esta investigación busca demostrar esta relación en dicha población de estudio.

## **1.2. Definición del problema**

### ***1.2.1. Problema general***

¿De qué manera se relaciona el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023?

### ***1.2.2. Problemas específicos***

- ¿De qué manera se relaciona la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023?
- ¿De qué manera se relaciona la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023?
- ¿De qué manera se relaciona la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023?
- ¿De qué manera se relaciona la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la

empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023?

### **1.3. Objetivos**

#### ***1.3.1. Objetivo general***

Determinar la relación entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

#### ***1.3.2. Objetivos específicos***

- Determinar la relación entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.
- Determinar la relación entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.
- Determinar la relación entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.
- Determinar la relación entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la

empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

#### **1.4. Justificación e importancia**

La presente investigación se justifica por la falta de evidencia empírica que demuestre el tipo y nivel de relación entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de las personas, ya que es importante medir esta relación mediante técnicas estadísticas inferenciales que demuestren esta relación, para dar a conocer a la comunidad científica como afecta este tipo de impuesto a la liquidez de las personas.

Además, esta investigación servirá como antecedente para futuras investigaciones que decidan profundizar en el tema, al seguir el método científico, los resultados y conclusiones se pueden generalizar y los instrumentos de recolección de datos se pueden utilizar en otras investigaciones, con la finalidad de realizar comparaciones de casos y tener un conocimiento más amplio sobre la relación del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de las personas

## CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes de la investigación

#### 2.1.1. Antecedentes a nivel internacional

Vázquez (2017) en su investigación realizada en la Universidad Politécnica Salesiana en Ecuador, se plantearon como objetivo determinar la relación entre el impuesto a la renta de trabajo y su afectación en la liquidez de los contribuyentes. La investigación fue realizada con el enfoque cuantitativo, correlacional, no experimental y transaccional, aplicó un cuestionario a una muestra de 50 contribuyentes. Como principal resultado se obtuvo que se calculó el coeficiente de Spearman de -0.423 ( $p < 0.05$ ) para la relación entre la variable impuesto a la renta de trabajo con la variable liquidez en los contribuyentes, por lo tanto, se concluye que existe una relación significativa e inversa entre las variables de estudio.

Solano y Verdugo (2016) en su investigación realizada en la Universidad Politécnica Salesiana en Ecuador, se plantearon como objetivo analizar la influencia del impuesto a la renta de trabajo en la liquidez de las PYMES obligadas a llevar contabilidad del Cantón Cuenca, Parroquias: Gil Ramírez Dávalos y el Sagrario. La investigación fue básica, correlacional, no experimental y transversal, la muestra estuvo conformada por 35 PYMES a quienes se les aplicó los instrumentos de recolección de datos, la información fue procesada en el software MS Excel 2013. Se obtuvieron como resultados que el coeficiente de correlación de Pearson fue de -0.714 ( $p < 0.05$ ) para la relación entre el impuesto a la renta con

la variable liquidez. Por tanto, se concluye que existe una relación significativa y directa entre las variables de estudio.

### ***2.1.2. Antecedentes a nivel nacional***

Cabrera (2020) en su investigación realizada en la Universidad Peruana de Ciencias e Informática en Lima, Perú. Se planteó como objetivo conocer si la renta de quinta categoría afecta la liquidez de los trabajadores del Estudio Linares Abogados S.Civ.R.L. La investigación fue aplicada, de nivel descriptivo con diseño no experimental y transaccional, se aplicó una guía de encuesta a 12 abogados. Los principales resultados fue que, las retenciones mensuales de quinta categoría superan la liquidación del impuesto anual a la renta, que, aunque se puede recuperar, afecta a la liquidez de las personas; además, los abogados no satisfacen sus necesidades personales y familiares por cumplir con sus obligaciones tributarias, por último, el monto en soles que se deduce a los abogados por concepto de quinta categoría no refleja su realidad financiera. Se concluye que la renta de quinta categoría influencia directamente a la liquidez de los abogados del Estudio Linares Abogados S.Civ.R.L.

Echevarría y Zambrano (2019) en su investigación realizada en la Universidad Peruana la Unión, Morales, Perú; tuvo como objetivo determinar la relación entre la recaudación del impuesto a la renta de trabajo y la situación económica de los contribuyentes en el distrito de Tarapoto año 2019. La investigación fue cuantitativa, correlacional, no experimental y transaccional, la muestra fueron 67 contribuyentes a quienes se les aplicó un cuestionario para recolectar información. Se obtuvo como principal resultado un coeficiente de

Pearson de 0.754 ( $p < 0.000$ ), por lo tanto, la investigación concluye que mejorar el conocimiento sobre la recaudación sobre el impuesto a las rentas de trabajo traerá como consecuencia que se mejorará la situación económica de los contribuyentes.

Astudillo (2018) en su investigación realizada en la Universidad San Martín de Porres en Lima, Perú. Se planteó como objetivo dimensionar si, el Impuesto a la renta de trabajo, afecta la liquidez de las personas naturales de Lima Metropolitana, 2014-2017. La investigación fue realizada con el enfoque cuantitativo, correlacional, no experimental. Como principales resultados se encontró que. Aplicando la prueba de Chi-cuadrado encontró una significancia de 0.000 para la relación entre el impuesto a la renta de trabajo con la liquidez de las personas, la significancia fue de 0.000 para las tasas impositivas y la liquidez de las personas, una significancia de 0.000 para la relación entre las deducciones fijas y la liquidez de las personas, una significancia de 0.000 para las deducciones variables y la liquidez de las personas, por último, una significancia de 0.000 para la relación entre las exención y la liquidez de las personas, por tanto, el estudio concluye que existe una influencia significativa entre el impuesto a la renta de trabajo y la liquidez de las personas.

Ruiz (2016) en su investigación realizada en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Iquitos, Perú. Se planteó como objetivo identificar y describir la influencia del impuesto a la renta de trabajo en la liquidez de los trabajadores de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de ropas del distrito de Iquitos, 2015. La investigación fue de tipo aplicada, de nivel descriptivo, con diseño no experimental transversal, la muestra fue 18 personas a

quienes se les aplicó un cuestionario para recolectar información. Los principales resultados fueron que el 88.9% no tiene problemas de liquidez, el impuesto a la renta de trabajo en el 77.8% no afectó a su liquidez, y en el 77.8% de los trabajadores no ha solicitado créditos porque no tiene problemas de liquidez. Concluyendo que el impuesto a la renta no genera problemas de liquidez en los contribuyentes de este sector.

## **2.2. Bases teóricas**

### ***2.2.1. Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría***

#### **2.2.1.1. Impuesto a la renta de trabajo**

El Impuesto sobre la Renta del trabajo de las personas es un impuesto directo que grava la renta personal, incluidos sueldos y salarios, honorarios de directores, dividendos, regalías e ingresos por alquileres, entre otros (Gómez, 2012). El impuesto a la renta de trabajo lo pagan las personas físicas residentes y no residentes una vez que realizan actividades imponibles o generadoras de ingresos en el país en cuestión (ActionAid International Briefing, 2019).

Las tasas del impuesto a la renta de trabajo pueden ser planas o graduales, lo que significa que la tasa impositiva aumenta a medida que aumenta la renta imponible: los que ganan más pagan una proporción más alta de sus ganancias para los impuestos. En el enfoque gradual, que es el más comúnmente utilizado, las tasas impositivas se basan en el nivel de ingresos de un contribuyente. Los individuos pagan impuestos sobre los ingresos obtenidos en un período contable, denominado

año de tasación, generalmente un año calendario (ActionAid International Briefing, 2019).

Las deducciones de la nómina, se utilizan en muchos países para deducir impuestos de los salarios antes de que se paguen a los empleados, y son obligatorias en el sector formal de la mayoría de los países. Pero estos generalmente no cubren otros tipos de ingresos como dividendos o ingresos de personas que trabajan por cuenta propia (Gómez, 2012).

#### **2.2.1.2. Impuesto a la renta de trabajo progresivo**

El impuesto a la renta de trabajo calculado en una escala graduada se considera uno de los impuestos más progresivos de uso común. Para un impuesto que afecta directamente la cantidad de ingresos que las personas pueden conservar, es imperativo asegurarse de que la tributación esté diseñada de manera justa. Es probable que un impuesto a la renta de trabajo de tasa fija dé como resultado que los contribuyentes más ricos, que tienen una mayor capacidad de pago, contribuyan relativamente menos que aquellos con menos capacidad de pago (Olmedo, 2009). Por ejemplo, en Rusia, los residentes incurren en impuestos a la renta de trabajo a una tasa fija del 13% para todos los tipos de ingresos (excluidos los ingresos por intereses y ganancias, incluidos los juegos de azar y las loterías, que se rigen por un régimen fiscal diferente). Si bien el riesgo de resultados regresivos de una tasa fija puede mitigarse, al menos parcialmente, mediante la introducción de asignaciones y deducciones para las personas de bajos ingresos, persiste el riesgo de que las personas adineradas contribuyan cantidades desproporcionadamente pequeñas (Caballero & López, 2012).

Los legisladores pueden optar por eximir de impuestos ciertas cantidades de ingresos. La forma más común de una cantidad exenta es el umbral de la renta imponible. Por ejemplo, en Sudáfrica, donde las tasas de impuesto a la renta de trabajo oscilan entre el 18% y el 45%, los ingresos anuales inferiores a 5.599 dólares estadounidenses (con montos más altos para los mayores de 65 años) están exentos del impuesto a la renta de trabajo. La cantidad exenta a menudo se denomina umbral impuesto a la renta de trabajo (Díaz, 2007).

Las asignaciones aplicables (como la asignación para la persona casada) y las deducciones (como los pagos de intereses hipotecarios o el seguro médico) también deben tenerse en cuenta para determinar la cantidad de ingresos que estarán sujetos a impuestos. Esto significa que dichas asignaciones y deducciones se restará de los ingresos totales, antes de estar sujeto a impuestos (Caballero & López, 2012). Los encargados de formular políticas suelen adoptar bonificaciones y deducciones para fomentar los ahorros y las inversiones, o para proporcionar un subsidio indirecto a las familias con niños y hogares de bajos ingresos. En el Reino Unido, uno de los objetivos del subsidio familiar, introducido por primera vez en 1946, era alentar a las familias a mantener a los niños en la escuela (Casares et al., 2015).

Los créditos fiscales, por otro lado, son montos especificados que se deducen del monto del impuesto adeudado a la autoridad fiscal. El resultado es un aumento en los ingresos reales disponibles para el contribuyente (Casares et al., 2015). Los créditos fiscales pueden estar disponibles para personas de bajos ingresos, personas con discapacidades y personas que cuidan a niños o ancianos. Alternativamente, se pueden introducir créditos fiscales para fomentar bienes

sociales como el ahorro para la jubilación (seguridad social) o el uso de energía verde (ActionAid International Briefing, 2019).

Es posible que las desgravaciones y los créditos fiscales no lleguen a todos los hogares de bajos ingresos y, en ocasiones, acaben beneficiando más a los hogares ricos, sobre todo cuando no existen límites para las clases de ingresos que tienen derecho a las asignaciones; por lo tanto, las desgravaciones y otros beneficios fiscales deben limitarse a un nivel de ingresos adecuado según el contexto nacional (Casares et al., 2015). Por ejemplo, en el Reino Unido, la asignación personal, o la cantidad de ingresos sobre los que una persona no está obligada a pagar impuestos, disminuye gradualmente para los ingresos netos superiores a £100.000 y llega a cero cuando los ingresos netos ascienden a £123.700 o más (Díaz, 2007).

#### **2.2.1.3. Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría en el Perú**

En el Perú las rentas de quinta categoría se obtienen por la prestación de servicios de trabajo en relación de dependencia bajo el control de otra persona, además, el trabajador se encuentra en planilla y está controlado por ciertas normas laborales y sanciones (SUNAT, 2021)

#### **2.2.1.4. Cálculo de las rentas de quinta categoría**

Según las rentas de quinta categoría según la SUNAT (2021) se calcula de forma manual y de la siguiente manera:

**Tabla 1.***Cálculo Anual de la Renta de Quinta Categoría*

<b>Pasos</b>	<b>Descripción</b>
<b>Determinar la Renta Bruta Anual de Quinta categoría</b>	Se suman las 12 remuneraciones, gratificaciones y otros conceptos sujetos a Rentas de Quinta Categoría.
<b>Se deducen 7 UIT</b>	Para el 2023, la UIT es de S/ 4,950. Las 7 UIT equivalen a S/ 34,650
<b>Por el exceso de 7 UIT</b>	Se aplican las tasas progresivas acumulativas.

**Nota:** SUNAT

Además, como el impuesto a la renta de quinta categoría es progresivo se aplica las siguientes tasas por tramos (SUNAT, 2023).

**Tabla 2.***Tasas aplicables a partir del ejercicio 2023*

<b>TRAMOS</b>	<b>TASA</b>
Hasta 5 UIT	8%
Más de 5 UIT hasta 20 UIT	14%
Más de 20 UIT hasta 35 UIT	17%
Más de 35 UIT hasta 45 UIT	20%
Más de 45 UIT	30%

**Nota:** SUNAT

### **2.2.1.5. Dimensiones del impuesto a la renta de quinta categoría**

Según Astudillo (2018) en su investigación el impuesto a la renta de quinta categoría tiene cuatro dimensiones: tasas, deducciones fijas, deducciones variables y declaración mensual

**Tasas.** Las tasas son tributos que las personas tienen como obligación por la prestación de bienes o servicios de los que se han visto beneficiados por parte del estado (Astudillo, 2018). Las tasas suponen un hecho tributario imponible.

**Deducciones fijas.** Son el beneficio fiscal previsto en las leyes ó reglamentos reguladores de cada impuesto que determina una reducción del importe base imponible, con la finalidad de cumplir fines de política económica y fiscal. El artículo 46° de la Ley del Impuesto a la Renta y el artículo 26° del reglamento, indica que, de las rentas de cuarta y quinta categoría, podrán deducirse anualmente un monto fijo equivalente a siete (7) unidades impositivas tributarias (Astudillo, 2018).

**Deducciones variables.** A partir del Ejercicio 2017, adicionalmente podrán deducir como gastos hasta 3 UIT por concepto de arrendamiento o subarrendamiento de bienes, intereses de créditos hipotecarios de primera vivienda, servicios de cuarta categoría de médicos y odontólogos, profesiones de cuarta categoría del D.S.399-2016-EF, Essalud de trabajadores del hogar y de acuerdo a lo establecido en la LIR y reglamento (Astudillo, 2018).

**Declaración mensual.** es la acción y efecto de declarar o declararse (manifestar, decir, hacer público) en forma mensual. La declaración por lo tanto es una explicación de lo que otras personas ignoran o dudan (Astudillo, 2018).

### **2.2.2. *Liquidez***

La liquidez es una característica importante de los instrumentos financieros que deben incluirse en el dinero en sentido amplio. La liquidez de un instrumento financiero subsume otras características más específicas como la negociabilidad, transferibilidad, comerciabilidad o convertibilidad, así como divisibilidad. Solo los instrumentos financieros de alta liquidez pueden considerarse sustitutos cercanos del medio de cambio y, por lo tanto, pueden incluirse en el dinero en sentido amplio (Vilela, 2015).

Para la persona promedio, la liquidez se refiere al efectivo en la mano o en sus cuentas corrientes y de ahorro (Vilela, 2015). La liquidez se identifica más comúnmente con ser más realizable a corto plazo sin pérdidas o la capacidad de convertir un activo en dinero a corto plazo con una pérdida mínima, también se entiende como la capacidad de venta y capacidad de cambio o comercializable (Rodríguez, & Venegas, 2012).

Para Bedoya (2017) desde el ciudadano medio hasta los propietarios y prestamistas, necesitan activos líquidos para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo.

Sin embargo, para Olmedo (2009) la liquidez es una característica de los activos para convertirse en dinero. Por lo tanto, debe haber una conexión entre los

activos en el sentido de que se pueda determinar qué parte del valor del activo es líquido en las cuentas de efectivo y cuántos de ellos se pueden convertir inmediatamente en dinero o volverse líquidos (acciones, reclamaciones).

#### **2.2.2.1. El dinero**

Conceptualmente, la noción de dinero se ha relacionado con la formulación de la política monetaria y la necesidad de que el crecimiento del dinero esté en línea con la tasa de crecimiento real deseada de la economía y el nivel de inflación, dado un supuesto sobre la velocidad del dinero. Los cambios en el volumen de dinero también pueden afectar los precios de los activos en una economía (Vilela, 2015).

Por lo tanto, al definir el dinero en sentido amplio, la atención se centra en estas dos funciones. El dinero en sentido amplio es la suma de todos los instrumentos financieros líquidos en poder de los sectores tenedores de dinero que son ampliamente aceptados en una economía como medio de cambio, más aquellos que pueden convertirse en un medio de cambio a corto plazo en, o cerca de, su valor nominal completo. El dinero abarca los instrumentos financieros que son medios de intercambio o sustitutos cercanos de los medios de intercambio (McLeay & Thomas, 2015).

Los instrumentos financieros difieren ampliamente en cómo se mantienen o fluctúan sus valores nominales o reales, en respuesta a cambios en los precios y tasas de interés de la economía. La medida en que un instrumento financiero sirve como depósito de valor depende de más que simplemente preservar su valor nominal, sino también de su capacidad para mantener su poder adquisitivo

(mediante indexación, ingresos por intereses o dividendos). Una consideración importante a la hora de decidir qué instrumentos financieros se incluirán en el dinero en sentido amplio es su vencimiento, que influye en su grado de liquidez y depósito de valor nominal (McLeay & Thomas, 2015).

Los instrumentos financieros más líquidos son el efectivo y los depósitos transferibles, que pueden utilizarse como medio de cambio, es decir, son canjeables inmediatamente a la vista a la par, para adquirir servicios, activos financieros o no financieros (Mesa, 2000).

En una economía, los medios de cambio suelen estar denominados en moneda nacional. Los instrumentos financieros denominados en moneda extranjera también pueden servir como medio de cambio en una economía si son de curso legal o son ampliamente aceptados para realizar pagos. En tales casos, los instrumentos financieros denominados en moneda extranjera que cumplen con la definición de dinero en sentido amplio (moneda, depósitos transferibles y sus sustitutos cercanos) se incluyen en el dinero en sentido amplio (McLeay & Thomas, 2015).

#### **2.2.2.2. Efectivo y depósitos transferibles**

Según Mesa (2000) el efectivo y los depósitos transferibles, que comprenden los activos financieros más líquidos, cumplen la definición de dinero en sentido amplio. La liquidez del efectivo y los depósitos transferibles y su uso como medio de cambio surge de las siguientes características subyacentes:

**A. Moneda de curso legal o aceptabilidad general.** La moneda debe aceptarse para transacciones nacionales debido a su condición de moneda de curso legal; Los depósitos transferibles generalmente se aceptan para transacciones debido a la confianza de los destinatarios en su aceptabilidad como medio de intercambio.

**B. Valor nominal (nominal) fijo.** Los valores nominales de los depósitos transferibles en efectivo y que no devengan intereses son fijos, y los valores reales cambian inversamente a los movimientos en el nivel de precios.

**C. Transferibilidad.** Los depósitos en efectivo y transferibles se pueden utilizar para realizar pagos directos a un tercero.

**D. Costos de transacción.** El pago mediante moneda no tiene tarifas ni otros costos de transacción y el uso de depósitos transferibles no tiene tarifas o tarifas relativamente pequeñas.

**E. Divisibilidad.** El efectivo y los depósitos transferibles son los activos financieros más divisibles disponibles en denominaciones para realizar pequeñas transacciones.

**F. Madurez.** Los depósitos en efectivo y transferibles no tienen vencimiento y son inmediatamente accesibles por sus tenedores.

**G. Producir.** Los depósitos en efectivo y transferibles devengan intereses bajos o nulos porque su utilidad como medio de cambio compensa al tenedor por los intereses perdidos que podría haber recibido por la tenencia de otros tipos de activos financieros.

### **2.2.2.3. La importancia de la liquidez personal en una situación de crisis**

Las personas sin ingresos en tiempos de crisis, se verán obligados a utilizar sus ahorros para cubrir los pagos de alquiler o hipoteca, comestibles y otras necesidades. En ausencia de efectivo, es posible que recurran a la venta de otras inversiones que tengan para mantenerse hasta que encuentren un nuevo empleo. Esto podría implicar la venta de acciones, fondos mutuos o fondos negociables en bolsa, por ejemplo. Sin embargo, en una crisis financiera, el valor de estos activos puede ser muy volátil y potencialmente perder un valor significativo. Por lo tanto, vender estos activos en tiempos turbulentos podría bloquear pérdidas y puede que no sea una fuente ideal de liquidez de la que depender durante una crisis financiera (Bradley, 2008).

Mantener la liquidez en tiempos de incertidumbre financiera no solo puede garantizar que las personas y las empresas cumplan con sus obligaciones financieras, sino que también podría permitirles aprovechar las oportunidades con un descuento cuando se dirigen a una recuperación financiera.

### **2.2.2.4. Dimensiones de la liquidez de los trabajadores**

Astudillo (2018) identifica cinco dimensiones de la liquidez como el dinero disponible, los ingresos de los trabajadores, la riqueza económica, las obligaciones a corto plazo y los gastos fijos y variables.

**El dinero disponible.** Se refiere a tenencia y disposición de recursos efectivos en los “bolsillos” de las personas para satisfacer sus necesidades u aprovechar las oportunidades de gasto o inversión (Astudillo, 2018). El dinero es

esencial en las finanzas personales, se presenta en billetes y monedas, pero también en forma de tarjetas de crédito o débito; el efectivo por sus características es el activo más líquido, ya que puede convertirse en otro activo de manera rápida (Bradley, 2008).

**Los ingresos de los trabajadores.** Los trabajadores comúnmente intercambian su trabajo por una remuneración, por tanto, la remuneración es parte del contrato entre el trabajador y su empleador; los ingresos económicos percibidos por el trabajador son de carácter computable (Astudillo, 2018). Los ingresos de las personas son de diversas fuentes señala Vilela (2015), pueden provenir del trabajo independiente como las asesorías, consultorías, emprendimientos, etc., o pueden provenir de la prestación de sus servicios laborables a un empleador que valora su trabajo en términos monetarios.

**La riqueza económica.** La riqueza es la acumulación de activos, al mismo tiempo que representa la capacidad de gasto y está relacionada con la abundancia, por otro lado, la riqueza individual es la sumatoria del total de sus posiciones intangibles y tangibles considerando el valor de mercado, lo cual indica que es intercambiable por dinero u otros bienes (Astudillo, 2018). Para Gilder (2005, p.81) “la riqueza consiste en bienes que prometen una futura corriente de ingresos”, ya que, la riqueza económica de una persona se puede intercambiar por otros activos en el futuro.

**Las obligaciones a corto plazo.** Una obligación es un deber jurídico que contrae una persona con otro agente económico, son ejemplos de las obligaciones a corto plazo el pago a los proveedores, el pago del alquiler, alimentación,

vestimenta, obligaciones financieras, educación, etc. (Astudillo, 2018). Las obligaciones de corto plazo de las personas son las que contraen con la finalidad de subsistir, generalmente están relacionadas a sus necesidades básicas y de supervivencia. Según Chu (2011) se denominan como pasivos corrientes y están compuestos por las cuentas por pagar, pago de impuestos, documentos por pagar y pagos devengados.

**Los gastos fijos y variables.** se entiende por gastos fijos lo que son constantes todos los meses, como el alquiler, cuotas de los créditos, pago de hipotecas, pagos por escolaridad, etc.; y por gastos variables se entiende que sufren cambios de mes a mes, como los gastos en entretenimientos, compra de vestimenta, gastos médicos, etc. (Astudillo, 2018). La importancia de saber identificar entre los gastos fijos y variables radica en que una persona puede gestionar mejor sus gastos, planificar sus finanzas personales y saber exactamente su capacidad de endeudamiento (Mankiw, 2012), por lo tanto, queda claro que la diferencia entre los gastos fijos es que son periódicos y que los gastos variables no lo son.

### **2.3. Definición de términos básicos**

**Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría.** se obtienen por la prestación de servicios de trabajo en relación de dependencia bajo el control de otra persona, además, el trabajador se encuentra en planilla

**Impuesto a la renta de trabajo.** El Impuesto sobre la Renta del trabajo de las personas es un impuesto directo que grava la renta personal, incluidos

sueldos y salarios, honorarios de directores, dividendos, regalías e ingresos por alquileres, entre otros

**Liquidez.** La liquidez describe lo fácil o difícil que es convertir un activo o valor en efectivo. Un activo más líquido significa que es más fácil obtener rápidamente una mayor parte del valor del activo en efectivo.

## **2.4. Hipótesis**

### ***2.4.1. Hipótesis general***

Existe una relación significativa y negativa entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

### ***2.4.2. Hipótesis específicas***

- Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.
- Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.
- Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez

de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

- Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

### 2.4.3. Operacionalización de variables

**Tabla 3.**

Operacionalización de variables

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Ítems</b>	<b>Técnica e instrumentos</b>
<b>Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría.</b>	En el Perú las rentas de quinta categoría se obtienen por la prestación de servicios de trabajo en relación de dependencia bajo el control de otra persona, además, el trabajador se encuentra en planilla y está controlado por ciertas normas laborales y sanciones (SUNAT, 2022).	Tasas	1-4	Encuesta, cuestionario
		Deducciones fijas	5-8	
		Deducciones variables	9-12	
		Declaración mensual	13-16	
<b>Liquidez</b>	Se relaciona con la capacidad de un agente económico de intercambiar su riqueza existente por bienes y servicios o por otros activos. Para la persona promedio, la liquidez se refiere al efectivo en la mano o en sus cuentas corrientes y de ahorro (Vilela, 2015).	Dinero disponible	1-4	Encuesta, cuestionario
		Ingresos de los trabajadores	5-7	
		Riqueza económica	8-10	
		Obligaciones a corto plazo	11-14	
		Gastos fijos y variables	15-18	

## **CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **3.1. Tipo de investigación**

La investigación es de tipo aplicada, las investigaciones aplicadas se respaldan en un marco teórico y conocimientos previos, conocida como ciencia básica, para a partir de ellos aplicar los conocimientos a casos específicos, resolver cuestiones y ampliar los conocimientos existentes (Zafra, 2006), en ese sentido la presente investigación se fundamenta en un marco teórico, los conocimientos previos se aplicarán en la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, para aportar y ampliar los conocimientos sobre la relación entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez de los trabajadores, tema que ha sido poco estudiado.

Además, la investigación es de nivel correlacional, las investigaciones correlacionales buscan medir las variables de estudio para después por medio de técnicas estadísticas determinar la relación entre dos o más variables o factores (Díaz y Calzadilla, 2016), por lo tanto, la presente investigación identificó la significancia, tipo y nivel de relación de las variables impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, para lo cual se aplicó instrumentos de recolección de datos para poder medir las variables de estudio.

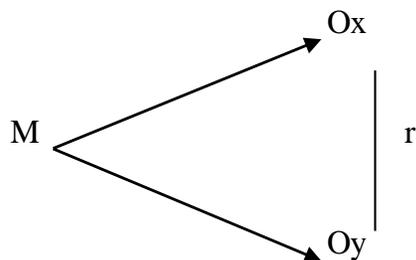
### 3.2. Diseño de investigación

El diseño de la investigación es no experimental y transaccional, según García y Sánchez (2020) las investigaciones con diseño no experimental se caracterizan porque el investigador no se tiene control sobre las variables de estudio, por lo que, se estudia el hecho o fenómeno en su estado natural. En tal sentido para el desarrollo de la presente investigación no se alteró las variables impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, no se ejecutaron charlas, capacitaciones o ningún tipo de incentivo que modifique la situación actual de las variables de estudio, con la finalidad de poder observar y analizar el problema en su estado actual. Además, la investigación es transversal porque se aplicaron los instrumentos de recolección de datos por única vez en el tiempo.

Por lo tanto, el diseño de la investigación se representa de la siguiente manera:

**Figura 1.**

*Diseño de investigación*



**Nota:** *M es la muestra, Ox es la variable impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría, Oy es la variable liquidez y r el coeficiente de correlación.*

### **3.3. Área de investigación**

La presente investigación corresponde al área “Cultura Tributaria” tal como se menciona en el reglamento de investigación de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo.

### **3.4. Unidad de análisis**

La unidad de Análisis del presente trabajo, está conformado por los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL.

### **3.5. Población**

La población está conformada por todos los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, que en total suman 87 trabajadores.

### **3.6. Muestra**

La muestra será no probabilística, por conveniencia, ya que solo se considerará a los trabajadores en planilla cuyos ingresos anuales sean mayores a 7UITs, por lo tanto, la muestra será de 24 trabajadores que cumplen estos requisitos en la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL.

### **3.7. Método de la Investigación**

Los métodos aplicados fueron el **Método Inductivo-deductivo**, nos permitirá identificar, analizar y describir las variables (Hernández et al, 2014, p. 142). De las variables el impuesto al trabajo de quinta categoría y la liquidez; a través de este método se procedió a descomponer a cada una de las variables en sus componentes o

dimensiones, se estudió sus características y dimensiones; para luego, interpretar el comportamiento de estas variables e indicadores, reunir y articular la información recolectada, identificando el nivel de relación entre ellas.

De igual manera, el Método hipotético-deductivo se adapta a las teorías y conceptos empleados en este proyecto de investigación, ya que la hipótesis fue elaborada y validada a partir de dichas bases teóricas y conceptuales.

### **3.8. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

La técnica de investigación que se aplicó fue la encuesta y el instrumento de investigación se denomina cuestionario.

El cuestionario (anexo N°3) que se aplicará ha sido elaborado por Cabrera (2020) en su investigación titulada “La renta de quinta categoría y la liquidez de los trabajadores del Estudio Linares Abogados S.CIV.R.L., 2018”. El cuestionario consta de 16 ítems para medir la variable impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y 18 ítems para medir la variable liquidez. En la elaboración del cuestionario se ha considerado las dimensiones de las variables. la forma de respuesta de los cuestionarios es utilizando una escala de Likert, por lo que este instrumento es de respuesta cerrada.

El instrumento ha sido validado por juicio de expertos (anexo N°4) en la investigación de Astudillo (2018), además, el autor realizó un análisis de confiabilidad por medio del coeficiente Alfa de Cronbach de 0.917, por lo que el nivel de confiabilidad del instrumento es alto. Además, luego de la recolección de

información por medio de este cuestionario se volverá a realizar el análisis de confiabilidad para determinar la confiabilidad de los datos obtenidos.

### **3.9. Técnicas para el procesamiento y análisis de datos**

Los datos obtenidos por medio de los instrumentos de recolección de información, fueron procesados por medio del software estadístico SPSS v25 utilizando métodos y técnicas de la estadística inferencial para calcular los coeficientes de correlación entre las variables y dimensiones. Además, el software permitirá la elaboración de tablas y figuras necesarias para la sistematización de los resultados, que es necesario para el mejor entendimiento de los resultados.

## CAPÍTULO IV. RESULTADOS

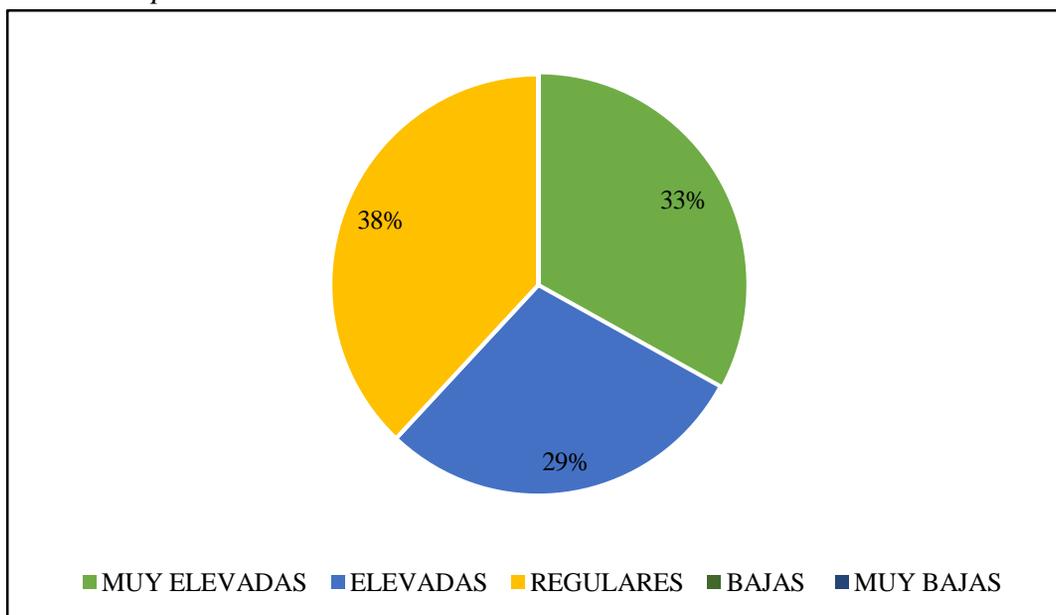
### 4.1. Análisis descriptivo.

#### 4.1.1. Resultados de la encuesta sobre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría

*Resultados por dimensiones.*

#### Figura 2.

*Tasas e Impuestos*

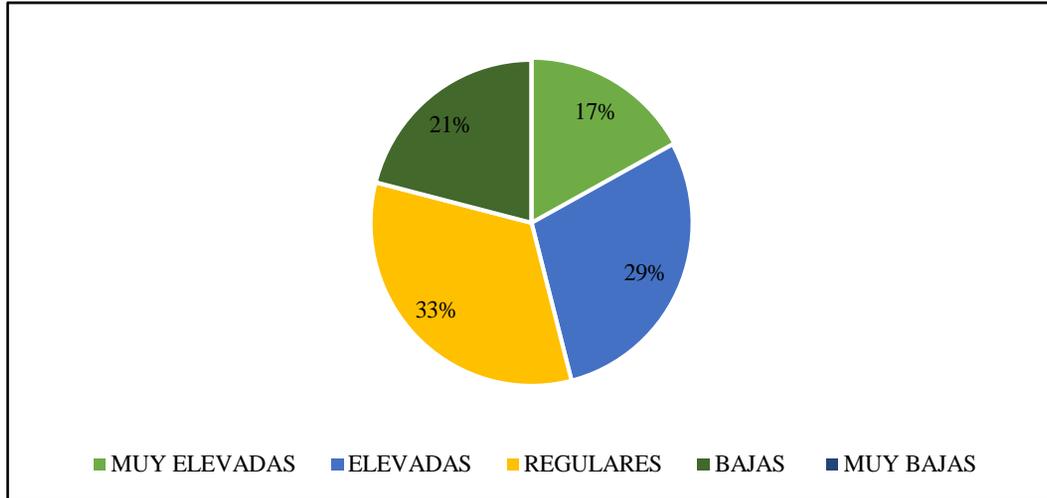


**Nota.** figura sustraída de la hoja de excel del cuestionario impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría.

Se observa la en la figura 2. Tasa e Impuestos, con respecto al impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría, del total de trabajadores de la Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, el 33% considera que las tasas e impuestos son muy elevadas, el 29% elevadas y el 38% regulares.

**Figura 3.**

*Deducciones Fijas*

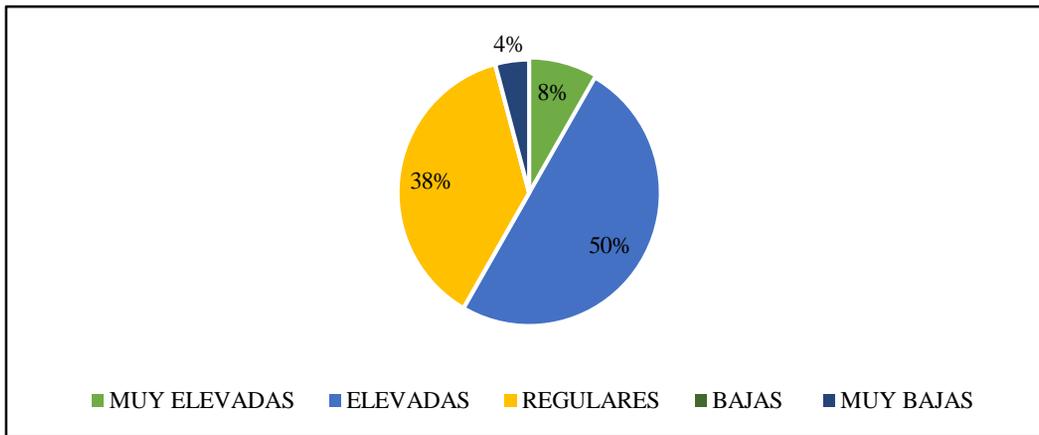


**Nota.** figura sustraída de la hoja de excel del cuestionario impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría.

En la figura 3. se presentan Las Deducciones Fijas, con respecto al impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría, del total de trabajadores de la Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, el 17% considera que las deducciones fijas son muy elevadas, el 29% elevadas, el 33% regulares y el 21% bajas.

**Figura 4.**

*Deducciones Variables*

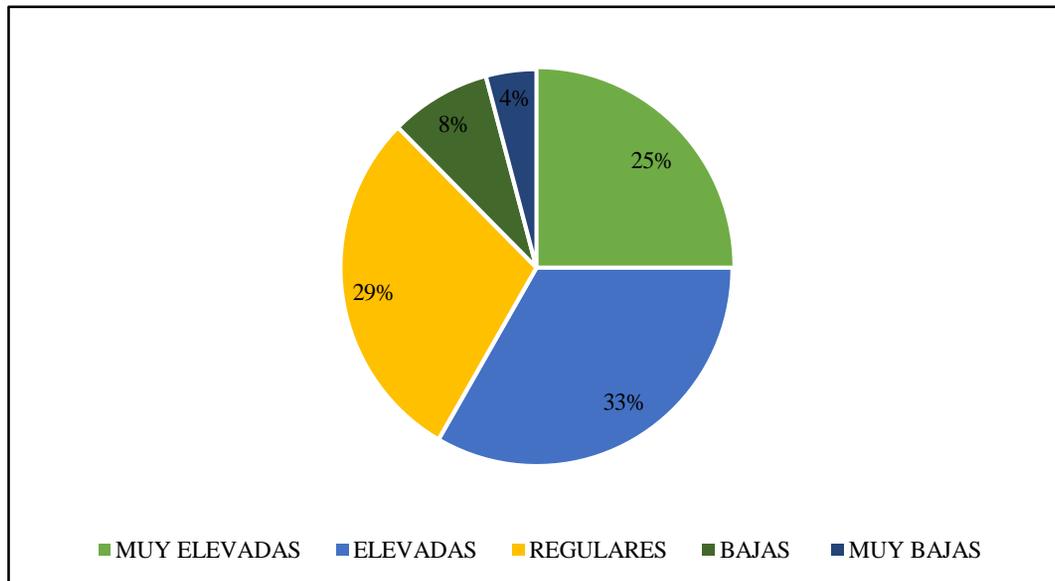


**Nota.** figura sustraída de la hoja de excel del cuestionario impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría.

Se presenta en la figura 3. Deducciones variables, con respecto al impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría, del total de trabajadores de la Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, el 8% percibe que las Deducciones variables son muy elevadas, el 50% elevadas, el 38% regulares y el 4% muy bajas.

**Figura 5.**

*Declaraciones mensuales*



**Nota.** figura sustraída de la hoja de excel del cuestionario impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría.

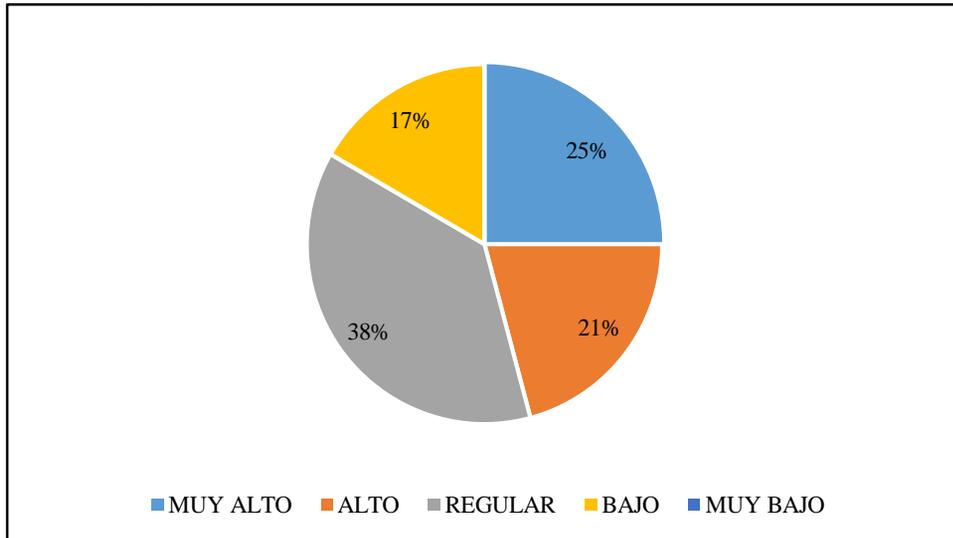
Se visualiza en la figura 4. Declaraciones mensuales, con respecto al impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría, del total de trabajadores de la Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, el 25% percibe que las Declaraciones mensuales son muy elevadas, el 33% elevadas, el 29% regulares, el 8% bajas y 4% muy bajas.

#### 4.1.2. Resultados de la encuesta sobre Liquidez.

*Resultados por dimensión*

**Figura 6.**

*Dinero Disponible*

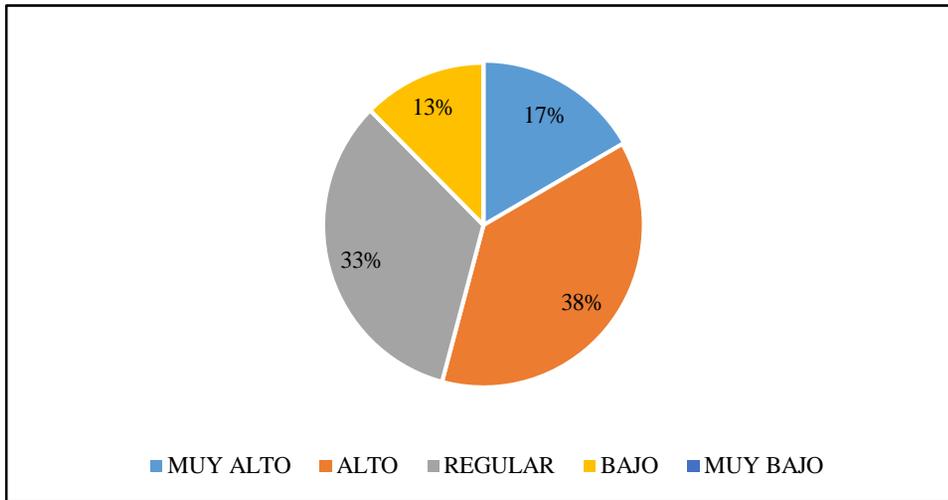


**Nota.** figura sustraída de la hoja de excel del cuestionario Liquidez.

Se muestra en la figura 5. Dinero disponible, con respecto a la liquidez, del total de trabajadores de la Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, el 25% percibe que el dinero disponible tiene un nivel muy alto, el 21% un nivel alto, el 38% un nivel regular y el 17% un nivel bajo.

**Figura 7.**

*Ingresos de los Trabajadores*

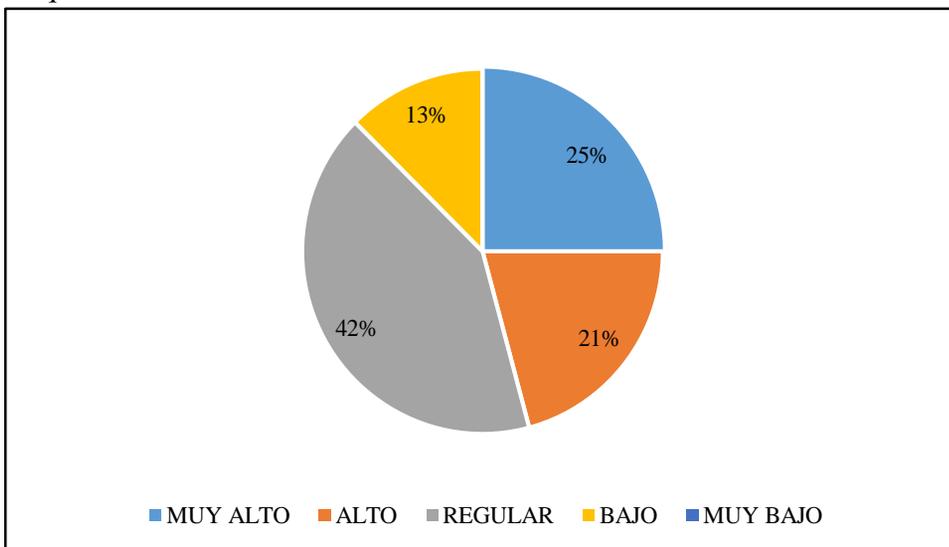


**Nota.** figura sustraída de la hoja de excel del cuestionario Liquidez.

En la figura 6. se presenta Ingresos de los trabajadores, con respecto a la liquidez, del total de trabajadores de la Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, el 17 % percibe que sus ingresos tienen un nivel muy alto, el 38% un nivel alto, el 33% un nivel regular y el 13% un nivel bajo.

**Figura 8.**

*Riqueza económica*

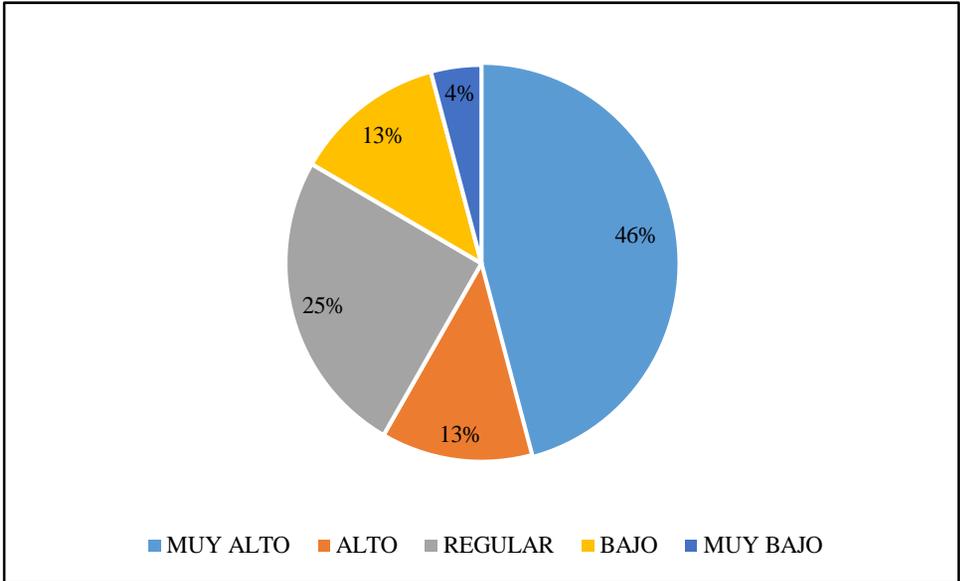


**Nota.** figura sustraída de la hoja de excel del cuestionario Liquidez.

En la figura 7. se describe Riqueza económica, con respecto a la liquidez, del total de trabajadores de la Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, el 25 % percibe que su riqueza económica tiene un nivel muy alto, el 21% un nivel alto, el 42% un nivel regular y el 13% un nivel bajo.

**Figura 9.**

*Obligaciones a corto plazo.*

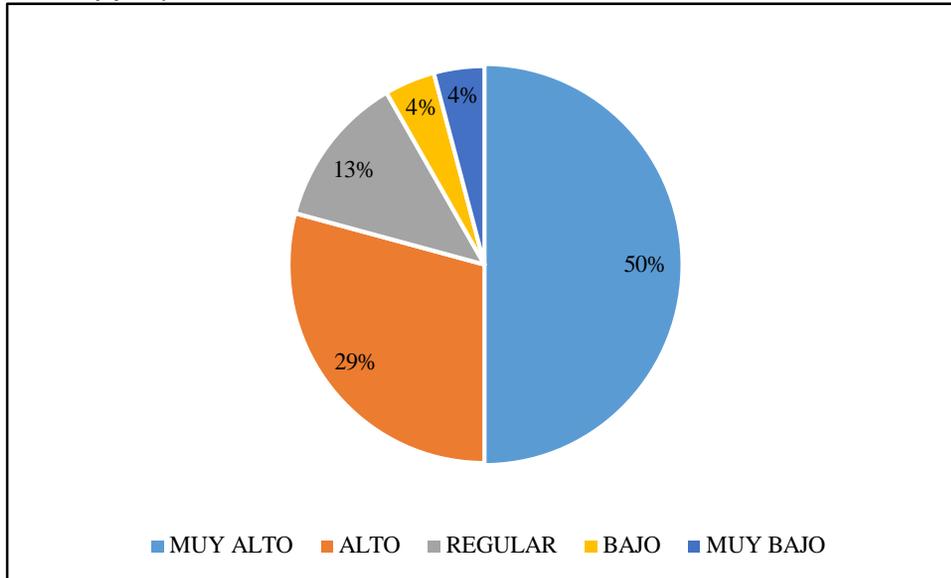


**Nota.** figura sustraída de la hoja de excel del cuestionario Liquidez.

En la figura 8. se presenta Obligaciones a corto plazo, con respecto a la liquidez, del total de trabajadores de la Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, el 46 % percibe que sus obligaciones a corto plazo tienen un nivel muy alto, el 13% un nivel alto, el 25% un nivel regular, el 13% un nivel bajo y el 4% presenta un nivel muy bajo.

**Figura 10.**

*Gastos fijos y variables.*



**Nota.** figura sustraída de la hoja de excel del cuestionario Liquidez.

Se observa en la figura 9. Gastos fijos y variables, con respecto a la liquidez, del total de trabajadores de la Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, el 50 % percibe que sus gastos fijos y variables tienen un nivel muy alto, el 29% un nivel alto, el 13% un nivel regular, el 4% un nivel bajo y el 4% presenta un nivel muy bajo.

## 4.2. Contrastación de Hipótesis.

### 4.2.1. Contrastación de Hipótesis General

Siguiendo con la investigación, se realizó la contratación de la hipótesis general, formulando una Hipótesis Nula, H0: No existe una relación significativa y negativa entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023. Y una Hipótesis Alternativa, H1: Existe una relación significativa y negativa entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Teniendo en cuenta que el Nivel de significancia es  $\alpha = 0.05$ , se realizará una prueba estadística, para comprobar la normalidad de los datos se utilizó la prueba de Shapiro-Wilk, puesto que la muestra es menor a 30 encuestados, se formuló una Hipótesis Nula, Los datos siguen una distribución normal. Y la Hipótesis Alterna, H1: Los datos no siguen una distribución normal, presentando un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ .

**Tabla 4.**

*Pruebas de normalidad Hipótesis General*

Variables	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Renta de quinta categoría	0.343	24	,000	0.717	24	0.000
Liquidez	0.213	24	,006	0.877	24	0.007

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Podemos identificar que la significancia es (Sig. =0.000 y 0.007) es menor que el nivel de significancia establecido  $\alpha = 0.05$ , por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir los datos no siguen una distribución normal. Se utilizará una prueba no paramétrica Rho Spearman, para comprobar la Hipótesis General.

**Tabla 5.**

*Coefficiente Rho de Spearman del Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores.*

Prueba Rho de Spearman		Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría.
	Coefficiente de Correlación	-.522**
Liquidez	N	24
	Sig.	.009

**Nota.** Resultados Spss 28.

Observamos en la **tabla 5.** el coeficiente de Rho de Spearman (-.522\*\*) de las variables Impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, demostrando una relación negativa, inversa y significativa, además el grado de significancia (0.009) menor que 0,05 se rechaza la Hipótesis Nula ( $H_0$ ), por lo que se acepta la hipótesis Alterna, es decir existe una relación significativa y negativa entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

#### ***4.2.1. Contratación de Hipótesis Específicas.***

##### *Hipótesis Específica 1.*

- Siguiendo con la investigación, se realizó la contratación de la hipótesis específica 1, formulando una Hipótesis Nula,  $H_0$ : No existe una relación significativa y negativa entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023. Y una Hipótesis Alternativa,  $H_1$ : Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Teniendo en cuenta que el Nivel de significancia es  $\alpha = 0.05$ , se realizará una prueba estadística, para comprobar la normalidad de los datos se utilizó la prueba de Shapiro-Wilk, puesto que la muestra es menor a 30 encuestados, se formuló una Hipótesis Nula, Los datos siguen una distribución normal. Y la Hipótesis Alterna,  $H_1$ : Los datos no siguen una distribución normal, presentando un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ .

**Tabla 6.***Pruebas de normalidad Hipótesis Específica 1*

Variables	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Tasa del impuesto	0.243	24	,000	0.785	24	0.000
Liquidez	0.213	24	,006	0.877	24	0.007

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Podemos identificar que la significancia es (Sig. =0.000 y 0.007) es menor que el nivel de significancia establecido  $\alpha = 0.05$ , por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir los datos no siguen una distribución normal. Se utilizará una prueba no paramétrica Rho Spearman, para comprobar la Hipótesis específica 1.

**Tabla 7.***Coefficiente Rho de Spearman de la tasas de impuestos a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores.*

Prueba Rho de Spearman	Tasa del Impuesto.	
	Coefficiente de Correlación	-.631**
Liquidez	N	24
	Sig.	.001

**Nota.** Resultados Spss 28.

- Observamos en la **tabla 7.** el coeficiente de Rho de Spearman (-.631\*\*) de la dimensión Tasas de trabajo de quinta categoría y la variable liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, demostrando una relación negativa, inversa y significativa, además el grado de significancia (0.001) menor que 0,05 se rechaza

la Hipótesis Nula ( $H_0$ ), por lo que se acepta la hipótesis Alternativa, es decir existe una relación significativa y negativa entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

– *Hipótesis Específica 2.*

Siguiendo con la investigación, se realizó la contratación de la hipótesis específica 2, formulando una Hipótesis Nula,  $H_0$ : No existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023. Y una Hipótesis Alternativa,  $H_1$ : Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Teniendo en cuenta que el Nivel de significancia es  $\alpha = 0.05$ , se realizará una prueba estadística, para comprobar la normalidad de los datos se utilizó la prueba de Shapiro-Wilk, puesto que la muestra es menor a 30 encuestados, se formuló una Hipótesis Nula, Los datos siguen una distribución normal. Y la Hipótesis Alternativa,  $H_1$ : Los datos no siguen una distribución normal, presentando un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ .

**Tabla 8.***Pruebas de normalidad Hipótesis Específica 2*

Variables	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Deducciones fijas.	0.243	24	,000	0.785	24	0.000
Liquidez	0.213	24	,006	0.877	24	0.007

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Podemos identificar que la significancia es (Sig. =0.000 y 0.007) es menor que el nivel de significancia establecido  $\alpha = 0.05$ , por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir los datos no siguen una distribución normal. Se utilizará una prueba no paramétrica Rho Spearman, para comprobar la Hipótesis específica 2.

**Tabla 9.***Coefficiente Rho de Spearman de las deducciones fijas de impuestos a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores.*

Prueba Rho de Spearman	Deducciones fijas.	
	Coefficiente de Correlación	-.346
Liquidez	N	24
	Sig.	.009

**Nota.** Resultados Spss 28.

- Observamos en la **tabla 9.** el coeficiente de Rho de Spearman (-.346\*\*) de la dimensión Deducciones fijas de quinta categoría y la variable liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, demostrando una relación negativa e inversa, además el grado de significancia (0.009) menor que 0,05 se rechaza la Hipótesis Nula ( $H_0$ ), por lo que se acepta la hipótesis Alterna, es decir existe una relación

significativa y negativa entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

### *Hipótesis Específica 3.*

Siguiendo con la investigación, se realizó la contratación de la hipótesis específica 3, formulando una Hipótesis Nula,  $H_0$ : No existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023. Y una Hipótesis Alternativa,  $H_1$ : Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Teniendo en cuenta que el Nivel de significancia es  $\alpha = 0.05$ , se realizará una prueba estadística, para comprobar la normalidad de los datos se utilizó la prueba de Shapiro-Wilk, puesto que la muestra es menor a 30 encuestados, se formuló una Hipótesis Nula, Los datos siguen una distribución normal. Y la Hipótesis Alterna,  $H_1$ : Los datos no siguen una distribución normal, presentando un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ .

**Tabla 10.**

*Pruebas de normalidad Hipótesis Específica 3*

Variables	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Deducciones Variables.	0.276	24	,000	0.806	24	0.000
Liquidez	0.213	24	,006	0.877	24	0.007

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Podemos identificar que la significancia es (Sig. =0.000 y 0.007) es menor que el nivel de significancia establecido  $\alpha = 0.05$ , por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir los datos no siguen una distribución normal. Se utilizará una prueba no paramétrica Rho Spearman, para comprobar la Hipótesis específica 3

**Tabla 11.**

*Coefficiente Rho de Spearman de las deducciones variables de impuestos a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores.*

Prueba Rho de Spearman		Deducciones variables.
	Coefficiente de Correlación	-.556**
Liquidez	N	24
	Sig.	.005

**Nota.** Resultados Spss 28.

- Observamos en la **tabla 11.** el coeficiente de Rho de Spearman (-.556\*\*) de la dimensión Deducciones variables de quinta categoría y la variable liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, demostrando una relación negativa e inversa, además el grado de significancia (0.005) menor que 0,05 se rechaza la Hipótesis Nula

(H<sub>0</sub>), por lo que se acepta la hipótesis alterna, es decir existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

*Hipótesis Específica 4.*

Siguiendo con la investigación, se realizó la contratación de la hipótesis específica 4, formulando una Hipótesis Nula, H<sub>0</sub>: No existe una relación significativa y negativa entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023. Y una Hipótesis Alternativa, H<sub>1</sub>: Existe una relación significativa y negativa entre las declaraciones mensuales con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Teniendo en cuenta que el Nivel de significancia es  $\alpha = 0.05$ , se realizará una prueba estadística, para comprobar la normalidad de los datos se utilizó la prueba de Shapiro-Wilk, puesto que la muestra es menor a 30 encuestados, se formuló una Hipótesis Nula, Los datos siguen una distribución normal. Y la Hipótesis Alterna, H<sub>1</sub>: Los datos no siguen una distribución normal, presentando un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ .

**Tabla 12.**

*Pruebas de normalidad Hipótesis Específica 4*

Variables	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Deducciones Variables.	0.203	24	,011	0.893	24	0.015
Liquidez	0.213	24	,006	0.877	24	0.007

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Podemos identificar que la significancia es (Sig. =0.015 y 0.007) es menor que el nivel de significancia establecido  $\alpha = 0.05$ , por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir los datos no siguen una distribución normal. Se utilizará una prueba no paramétrica Rho Spearman, para comprobar la Hipótesis específica 4

**Tabla 13.**

*Coefficiente Rho de Spearman de la declaración mensual de impuestos a la renta de trabajo de quinta categoría y Liquidez de los trabajadores.*

Prueba Rho de Spearman	Declaración mensual.
Coefficiente de Correlación	-.762**
Liquidez	N
	Sig.
	.000

**Nota.** Resultados Spss 28.

Observamos en la **tabla 13.** el coeficiente de Rho de Spearman (-.762\*\*) de la dimensión declaración mensual de quinta categoría y la variable liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, demostrando una relación negativa e inversa, además

el grado de significancia (0.000) menor que 0,05 se rechaza la Hipótesis Nula ( $H_0$ ), por lo que se acepta la hipótesis específica 4, es decir existe una relación significativa y negativa entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

### **4.3 Discusión**

Se presenta la discusión de la presente investigación, a través de los resultados alcanzados, los cuales serán debatidos con los antecedentes, teorías y literatura de la investigación relacionada al impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL

Hallazgo obtenido del Objetivo General, determinar la relación entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023., se obtuvo que el comercio electrónico e internacionalización del sector artesanal de la Ciudad de Cajamarca, 2023, presentan una relación negativa, inversa y significativa con un coeficiente de Rho de Spearman (-.522\*\*) además el grado de significancia (0.009), es menor que 0,05, por lo que se rechaza la Hipótesis Nula ( $H_0$ ), y se acepta la hipótesis alterna, es decir existe una relación significativa y negativa entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, estos resultados muestran similitud con Vásquez,

(2017). quien determinó la relación entre la relación entre el impuesto a la renta de trabajo y su afectación en la liquidez de los contribuyentes de la Universidad Politécnica Salesiana en Ecuador, obteniendo que el coeficiente de Spearman de -0.423 ( $p < 0.05$ ) para la relación entre la variable impuesto a la renta de trabajo con la variable liquidez en los contribuyentes, identificando que existe una relación significativa e inversa entre las variables de estudio, Así mismo con Solano y Verdugo (2016). quien analizó la influencia del impuesto a la renta de trabajo en la liquidez de las PYMES obligadas a llevar contabilidad del Cantón Cuenca, encontrando que el coeficiente de correlación de Pearson fue de -0.714 ( $p < 0.05$ ) para la relación entre el impuesto a la renta con la variable liquidez. Por tanto, se concluye que existe una relación significativa e inversa entre las variables de estudio.

- Resultado, obtenido del objetivo específico 1, en cuánto a determinar la relación entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, se halló que la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez presentan una relación negativa, inversa y significativa mostrando un coeficiente de Rho de Spearman (-.631\*\*), además el grado de significancia (0.001) menor que 0,05 se rechaza la Hipótesis Nula ( $H_0$ ), por lo que se acepta la hipótesis específica 1, es decir existe una relación significativa y negativa entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de

Cajamarca en el año 2023, apoyando los hallazgos de Astudillo (2021), quien busco identificar la relación de las tasas impositivas y la liquidez de las personas naturales de Lima Metropolitana, encontrando que las tasas impositivas y la liquidez de los ciudadanos, presenta un rho de spearman de (.524) y ( $p < 0.05$ ), concluyendo que presentan una influencia significativa además, que el análisis de los datos, nos permite establecer que las tasas tributarias son altas en cada uno de sus tramos, afectando el dinero disponible de los trabajadores para el consumo, ahorro e inversión familiar.

- Evidencia encontrada del objetivo específico 2, que fue el de determinar la relación entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, se halló que la dimensión de deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez presentan una relación negativa, inversa y significativa mostrando un coeficiente de Rho de Spearman (-.345\*\*), además el grado de significancia (0.009) menor que 0,05 se rechaza la Hipótesis Nula ( $H_0$ ), por lo que se acepta la hipótesis específica 2, es decir, existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023. Relacionándose también con los resultados de Astudillo (2018), quien busco identificar la relación de las deducciones fijas y la liquidez de las personas naturales de Lima Metropolitana, encontrando que las deducciones fijas y la liquidez de las personas naturales, presenta un rho de spearman de (-.449\*) y

( $p < 0.05$ ), concluyendo que presentan una influencia significativa además, que el análisis de los datos, nos permite conocer que las deducciones fijas a la renta de trabajo que son siete (7) Unidades Impositivas Tributarias (UIT), no permiten determinar deducciones diferenciadas por tramos, según la carga familiar del trabajador, consecuentemente influye en los ingresos de los trabajadores, al hacer un mayor pago de impuesto por renta de trabajo, perjudicando la economía del contribuyente.

-Resultado, encontrado del objetivo específico 3, determinar la relación entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, se halló que la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez presentan una relación negativa, inversa y significativa mostrando un coeficiente de Rho de Spearman ( $-.556^{**}$ ), además el grado de significancia (0.005) menor que 0,05 se rechaza la Hipótesis Nula (H), por lo que se acepta la hipótesis específica 3, es decir existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, Relacionándose con los resultados de Astudillo (2018), quien busco identificar la relación de las deducciones variables y la liquidez de las personas naturales de Lima Metropolitana, encontrando que las deducciones variables y la liquidez de las personas naturales, presenta un rho de spearman de ( $-.639^*$ ) y ( $p < 0.05$ ), concluyendo que presentan una influencia significativa además, estas deducciones

variables de quinta categoría deben ser declaradas por el trabajador en su Declaración Jurada Anual y serán evaluadas y aprobadas por la SUNAT. Es importante contar con los documentos y comprobantes que respalden el cumplimiento de los requisitos para poder aplicar estas deducciones.

- Se obtuvo del objetivo específico 4, que fue el determinar la relación entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, que la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez presentan una relación negativa, inversa y significativa mostrando un coeficiente de Rho de Spearman (-.762\*\*), además el grado de significancia (0.000) menor que 0,05 se rechaza la Hipótesis Nuls ( $H_0$ ), por lo que se acepta la hipótesis específica 4, es decir existe una relación significativa y positiva entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Además, pudimos fortalecer el marco conceptual del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez de los trabajadores, es importante considerar que este impuesto contribuye al financiamiento de gastos públicos y a la prestación de servicios por parte del estado peruano. Sin embargo, sería positivo para los trabajadores si se establecieran políticas que alivien la carga tributaria sobre aquellos con ingresos más bajos y medianos, para que puedan contar con una mayor liquidez y mejorar su calidad de vida.

## **CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. Conclusiones**

Se determinó la relación entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, presentando un Rho de Spearman (-.522\*\*) demostrando una relación negativa, inversa y significativa, así mismo ( $p < 0.05$ ), por lo que se aceptó la hipótesis alterna, es decir existe una relación significativa y negativa entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Se determinó la relación entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, presentando un coeficiente de Rho de Spearman (-.631\*\*), demostrando una relación negativa, inversa y significativa, además ( $p < 0.05$ ), por lo que se aceptó la hipótesis alterna, es decir existe una relación significativa y negativa entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Se determinó la relación entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa

Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, identificando un coeficiente de Rho de Spearman (-.346\*\*), demostrando una relación negativa e inversa, además ( $p < 0.05$ ), por lo que se aceptó la Hipótesis Alternativa, es decir existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Se determinó la relación entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, hallando un coeficiente de Rho de Spearman (-.556\*\*), demostrando una relación negativa e inversa, así mismo ( $p < 0.05$ ), se aceptó la hipótesis alternativa, es decir existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

Se determinó la relación entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023, identificando un coeficiente de Rho de Spearman (-.762\*\*), demostrando una relación negativa e inversa, ( $p < 0.05$ ) aceptando la hipótesis alternativa, es decir existe una relación significativa y negativa entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.

## **5.2. Recomendaciones**

1. Se recomienda que la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, brinde charlas informativas sobre temas tributarios, especialmente del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría, sobre las tasas e impuestos, deducciones fijas, deducciones variables y declaraciones mensuales.
2. Se sugiere que el gobierno reduzca los porcentajes del Impuesto a la Renta de 5ta Categoría, amplíe los rangos de ingresos en cada tramo, o implemente una tasa fija similar a la aplicada en las rentas de capital o las rentas de tercera categoría. Esto permitiría pagar menos impuestos y utilizar el dinero ahorrado para cubrir mejor las necesidades básicas personales y familiares, teniendo mayor liquidez los trabajadores.
3. Se aconseja analizar y modificar la cantidad fija de deducción de 7UIT (S/34,650), estableciendo límites por carga familiar, es decir aquellas personas que no tienen familia un monto fijo y las personas que cuentan con familiar un monto fijo más adicional, incrementar el límite establecido de las deducciones fijas con el fin de cubrir tanto los gastos esenciales como los gastos relacionados con el entretenimiento, aplicando deducciones acordes a la realidad.
4. Se recomienda ampliar el monto de las deducciones variables, 3 UIT (, podría considerarse la inclusión de nuevos tipos de gastos que pueden ser deducibles, como los relacionados con la educación, transporte y vestimenta, ampliar las deducciones en salud para incluir no solo los recibos por honorarios médicos, sino también medicamentos y exámenes auxiliares, siempre y cuando estén debidamente respaldados. También se podría

ampliar las deducciones en vivienda, tomando en cuenta los gastos en construcción, remodelación, mejoras, restauraciones y servicios.

## REFERENCIAS

- ActionAid International Briefing (2019). *Personal Income Tax (PIT)*. ActionAid.  
<https://actionaid.org/sites/default/files/publications/Personal%20income%20tax.pdf>
- Astudillo, R. (2018). *Impuesto a la renta de trabajo y su incidencia en la liquidez de las personas naturales de lima metropolitana, 2014-2017*. [Tesis para optar la maestría en ciencias contables y financieras, Universidad San Martín de Porres en Lima]. Repositorio institucional.
- Bedoya, J. (2017). Ciclos de crédito, liquidez global y regímenes monetarios: una aproximación para América Latina. *Desarrollo y Sociedad*, (78), 271-313.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=169149895008>
- Bradley, R. (2008). *Principios de Economía* (1ra ed.). Elece Industrias Gráfica, S.L.
- Caballero, E., y López, J. (2012). Gasto público, Impuesto sobre la Renta e inversión privada en México. *Investigación Económica*, 57(280),55-84.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=60123314004>
- Cabrera, P. (2020). *La renta de quinta categoría y la liquidez de los trabajadores del Estudio Linares Abogados S.CIV.R.L., 2018*. [Tesis para la obtención del título profesional de Contador Público, Universidad Peruana de Ciencias e Informática]. Repositorio institucional.
- Casares, E., García, M., Ruiz, L., y Sobarzo, H. (2015). Distribución del ingreso, impuestos y transferencias en México. Un análisis de equilibrio general aplicado. *El Trimestre*

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=31342334002>

- Chu, M. (2011). *Finanzas Aplicadas* (2da ed.). Financial Advisory Partners S.A.C.
- Delong, Z. (2017). Research on Personal Income Tax Affecting Structure of Resident Consumption Expenditure in China. *Modern Economy*, 8(2), 161-171. doi:10.4236/me.2017.82010.
- Díaz, E. (2007). Impuesto al trabajo y distribución del ingreso: ¿contribuye el impuesto laboral a una mejor distribución del ingreso en los asalariados? *Economíaunam*, 4(12),42-59. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=363542893004>
- Díaz, V., y Calzadilla, A. (2016). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las Ciencias de la Salud. *Revista Ciencias de la Salud*, 14(1),115-121. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=56243931011>
- Echevarría, P. y Zambrano, S. (2019). *La recaudación del impuesto a las rentas de trabajo y la situación económica de los contribuyentes afectos en el distrito de Tarapoto, año 2019*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Peruana la Unión]. Repositorio institucional.
- El Economista (2016). *¿Qué es la liquidez y por qué es importante?* <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Que-es-la-liquidez-y-por-que-es-importante-20160620-0108.html>
- Finanzas IQ (2020). *Qué significa tener liquidez en finanzas personales*. <https://finanzasiq.com/blog/que-significa-tener-liquidez-en-finanzas-personales/>

- García, J., y Sánchez, P. (2020). Diseño teórico de la investigación: instrucciones metodológicas para el desarrollo de propuestas y proyectos de investigación científica. *Información tecnológica*, 31(6), 159-170.  
<https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642020000600159>
- Gilder, G. (2005). *Riqueza y pobreza. La naturaleza de la riqueza* (2ad ed.). Editorial Sudamericana.
- Gómez, J., Jiménez, J., y Rossignolo, D. (2012). Imposición a la renta personal y equidad en América Latina: Nuevos desafíos. *Macroeconomía del Desarrollo*, 2(21),25-51.
- Mankiw, G. (2012). *Principios de Economía* (6ta ed.). Editorial Progreso de C.V.
- McLeay, M. y Thomas, R. (2015). El dinero en la economía moderna: una introducción. *Revista de Economía Institucional*, 17(33), 333-353.  
<https://doi.org/10.18601/01245996.v17n33.15>
- Mesa, R. (2000). Indicadores e instrumentos monetarios. *Lecturas de Economía*, (52), 167-194. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=155218234006>
- Olmedo, L. (2009). Las Finanzas Personales. *Revista Escuela de administración de Negocios*, (65), 123-144.
- Rodríguez, A., y Venegas, F. (2012). Liquidez y apalancamiento de la banca comercial en México. *Análisis Económico*, 27(66), 73-96.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41326845008>
- Ruiz, S. (2016). *El impuesto a la renta de trabajo y su influencia en la liquidez de los trabajadores de la micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ventas de*

- ropas del distrito de Iquitos, 2015* [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote]. Repositorio institucional.
- Solano, J. y Verdugo, K. (2016). *Influencia del impuesto a la renta de trabajo en la liquidez de las PYMES obligadas a llevar contabilidad del Cantón Cuenca, Parroquias: Gil Ramírez Dávalos y el Sagrario* [Tesis para la obtención de ingeniero en contabilidad y auditoría, Universidad Politécnica Salesiana en Ecuador]. Repositorio institucional.
- SUNAT (2021). *¿Cómo se calcula el Impuesto a la Renta de Quinta Categoría? Personas*.  
<https://personas.sunat.gob.pe/trabajador-dependiente/como-se-calcula-impuesto-renta-quinta-categoria>
- Vázquez, A. (2017). *Relación entre el impuesto a la renta de trabajo y su afectación en la liquidez de los contribuyentes*. [Tesis para la obtención de ingeniero en contabilidad y auditoría, Universidad Politécnica Salesiana en Ecuador]. Repositorio institucional.
- Vilela, E. (2015). *Ingresos de los trabajadores. Conceptos Remunerativos y no Remunerativos* (1ra ed.). Asesoramiento y Análisis Laborales S.A.C
- Zafra, O. (2006). Tipos de Investigación. *Revista Científica General José María Córdova*, 4(4),13-14. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=476259067004>

## ANEXOS

### Anexo N°1. Matriz de consistencia

**Tabla 4.** Matriz de consistencia

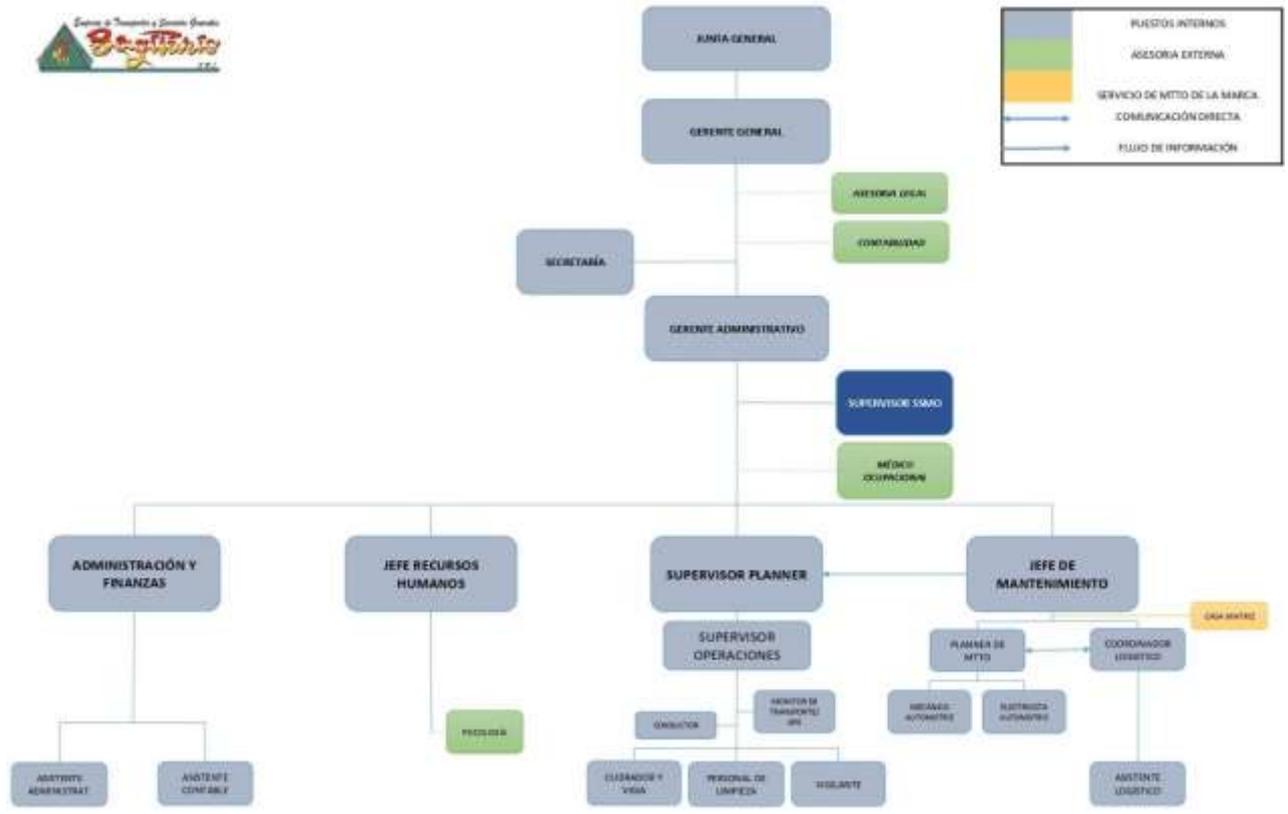
<b>Problemas</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables</b>	<b>Metodología</b>
<p><b><i>Problema general</i></b> ¿De qué manera se relaciona el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023?</p> <p><b><i>Problemas específicos</i></b> □ ¿De qué manera se relaciona la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023? □ ¿De qué manera se relaciona la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez</p>	<p><b><i>Objetivo general</i></b> Determinar la relación entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.</p> <p><b><i>Objetivos específicos</i></b> □ Determinar la relación entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023. □ Determinar la relación entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la</p>	<p><b><i>Hipótesis general</i></b> Existe una relación significativa y negativa entre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.</p> <p><b><i>Hipótesis específicas</i></b> □ Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión tasas del impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2021. □ Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones fijas con el impuesto a la renta de trabajo de quinta</p>	<p><b><i>Variable 1:</i></b> impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría</p> <p><b><i>Variable 2:</i></b> Liquidez</p>	<p><b><i>Tipo de investigación:</i></b> Aplicada</p> <p><b><i>Nivel de investigación:</i></b> Correlacional</p> <p><b><i>Diseño de investigación:</i></b> No experimental, transaccional</p> <p><b><i>Población</i></b> 87 trabajadores</p> <p><b><i>Muestra</i></b> 25 trabajadores</p> <p><b><i>Técnicas de recolección de datos</i></b> Encuesta</p>

<b>Problemas</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables</b>	<b>Metodología</b>
<p>de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023?</p> <p>▢ ¿De qué manera se relaciona la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023?</p> <p>▢ ¿De qué manera se relaciona la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023?</p>	<p>liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.</p> <p>▢ Determinar la relación entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.</p> <p>▢ Determinar la relación entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.</p>	<p>categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.</p> <p>▢ Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión deducciones variables con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.</p> <p>▢ Existe una relación significativa y negativa entre la dimensión declaración mensual con el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y con la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL de Cajamarca en el año 2023.</p>		<p><i>Instrumentos de recolección de datos</i></p> <p>Cuestionario</p>

## Anexo N°2. Organigrama de la empresa

**Figura 2**

*Organigrama de la empresa*



### Anexo N°3. Instrumentos de recolección de datos

**Cuestionario sobre el impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría y la liquidez de los trabajadores de la empresa Transportes y Servicios Generales Sagitario SRL, Cajamarca, año 2021.**

<b>Variable impuesto a la renta de trabajo de quinta categoría</b>	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	A veces	En Desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
<b><i>D1. Tasas</i></b>					
1. Las tasas e impuesto son muy elevadas en el país.					
2. Las tasas generan un desincentivo a su esfuerzo personal.					
3. Las tasas son elevadas en cada uno de tramos en los gravámenes a la renta de trabajo en la escala					
4. Las tasas no son proporcionales a cada Unidad Impositiva Tributaria					
<b><i>D2. Deducciones fijas</i></b>					
5. Las deducciones fijas no se ajustan a la realidad.					
6. Las deducciones fijas no se reflejan los gastos por carga familiar.					
7. Las deducciones fijas no se refleja los gastos extraordinarios de los trabajadores.					
8. Las deducciones fijas no consideran un criterio de igualdad para un trabajador soltero y casado con hijos.					
<b><i>D3. Deducciones variables</i></b>					

9. Las deducciones variables no son deducibles los gastos al 100%					
10. En la práctica las deducciones variables no son aplicados a la realidad					
11. Al solicitar comprobantes de pago pueden incrementar el costo del servicio de profesionales.					
12. Las personas que no suelen utilizar medios de pago, son perjudicadas por no usar el beneficio.					
<b><i>D4. Declaración mensual</i></b>					
13. En la declaración mensual el rango exceptuado establecido por la SUNAT no es real.					
14. La declaración mensual promueve la informalidad					
15. La declaración mensual no promueve el ahorro.					
16. Está bien que el no cumplimiento de la declaración mensual origine multas para los trabajadores.					

<b>Variable Liquidez</b>	Nunca	Algunas veces	A veces	Frecuentemente	Muy frecuentemente
Ítems					
<b><i>D1. Dinero disponible</i></b>					
1. Posee dinero disponible en forma de papel					
2. Posee dinero disponible en forma de monedas					
3. Posee dinero disponible en Caja					
4. Posee dinero disponible en Bancos					
<b><i>D2. Ingresos de los trabajadores</i></b>					
5. Posee ingresos como trabajador dependiente.					
6. Posee ingresos como trabajador independiente					

7. Es trabajador con ingresos con carga familiar					
<b><i>D3. Riqueza económica</i></b>					
8. Es una persona natural que ahorra					
9. Personas naturales con bienes muebles					
10. Personas naturales con bienes inmuebles					
<b><i>D4. Obligaciones a corto plazo</i></b>					
11. Obligaciones en vivienda					
12. Obligaciones en educación, alimentación, luz, agua y teléfono					
13. Obligaciones en atenciones médicas y medicinas					
14. Deudas a corto plazo					
<b><i>D5. Gastos fijos y variables</i></b>					
15. Gastos en vivienda					
16. Gastos en educación, alimentación, luz, agua y teléfono.					
17. Gastos en atenciones médicas y medicinas					
18. Gastos extraordinarios					

## Anexo N°4. Validación de los instrumentos de recolección de datos

### ANEXO N° 01:

#### FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

##### I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Informante: HERMOZA OCHANTE, RUBÉN EDGAR  
 Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática - UPCI  
 Nombre del Instrumento que motiva la evaluación: **Cuestionario de la tesis:**  
**"LA RENTA DE QUINTA CATEGORÍA Y LA LIQUIDEZ DE LOS**  
**TRABAJADORES DEL ESTUDIO LINARES ABOGADOS S.CIV.R.L.,**  
**2018"**  
 Autor del Instrumento: Bachiller CABRERA TORREJON PEDRO MANUEL

##### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy Buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que el investigador pretende medir				X	
COHERENCIA	Considera que los ítems utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre los indicadores y los índices				X	
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizadas sus variables e indicadores				X	
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

##### III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación:

.....  
 .....

##### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

Muy Bueno .....

Lima, 25 de Mayo del 2019.

  
 Ing. Rubén E. Hermoza Ocharite  
 Reg. C.I.P. N° 167882  
 DOCENTE

Firma del Experto Informante  
 DNE: 4653740. Telf/Cel.: 941463983.

ANEXO N° 01:

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Informante: MG. CPC. ESCALANTE CANO, ERIC JULIAN  
Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática - UPCI  
Nombre del Instrumento que motiva la evaluación: **Cuestionario de la tesis:  
“LA RENTA DE QUINTA CATEGORÍA Y LA LIQUIDEZ DE LOS TRABAJADORES  
DEL ESTUDIO LINARES ABOGADOS S.CIV.R.L., 2018”**  
Autor del Instrumento: Bachiller CABRERA TORREJON, PEDRO MANUEL

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
METODOLOGÍA	Considera que los Ítems miden lo que el investigador pretende medir				X	
COHERENCIA	Considera que los Ítems utilizados son propios del campo que se está investigando				X	
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre los indicadores y los índices				X	
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado				X	
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizadas sus variables e indicadores				X	
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad				X	

III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación:

NINGUNO

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

MUY BUENO

Lima, 27 de Diciembre del 2019.

MG. CPC. ESCALANTE CANO ERIC JULIAN

Firma del Experto Informante

DNI: 08472343

Tel./Cel.: 902892056

ANEXO N° 01:

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

I. **DATOS GENERALES:**

Apellidos y Nombre del Informante: MG. CUMPA LLONTOPI, LUIS

Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática - UPCI

Nombre del Instrumento que motiva la evaluación: **Cuestionario de la tesis:  
“LA RENTA DE QUINTA CATEGORÍA Y LA LIQUIDEZ DE LOS TRABAJADORES  
DEL ESTUDIO LINARES ABOGADOS S.CIV.R.L., 2018”**

Autor del Instrumento: Bachiller CABRERA TORREJON, PEDRO MANUEL

II. **ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:**

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Buena 41 – 60%	Muy Buena 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
METODOLOGIA	Considera que los ítems miden lo que el investigador pretende medir				X	
COHERENCIA	Considera que los ítems utilizados son propios del campo que se está investigando				X	
CONSISTENCIA	Existe consistencia entre los indicadores y los índices				X	
ORGANIZACIÓN	Considera organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizadas sus variables e indicadores				X	
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

III. **OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:**

Qué aspectos se tienen que modificar, aumentar o suprimir en los instrumentos de investigación:

.....NINGUNO.....

**PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:**

.....MUY BUENO.....

Lima, 27 de Diciembre del 2019.

MG. CUMPA LLONTOPI LUIS

Firma del Experto Informante

DNI: 07247861

Tel./Cel.: 998087947

## Anexo N°5. Procesamiento SPSS

### Correlaciones no paramétricas

#### Correlaciones

			RENDA DE QUINTA CATEGORIA	LIQUIDEZ
Rho de Spearman	RENDA DE QUINTA CATEGORIA	Coefficiente de correlación	1,000	-,522**
		Sig. (bilateral)	.	,009
		N	24	24
	LIQUIDEZ	Coefficiente de correlación	-,522**	1,000
		Sig. (bilateral)	,009	.
		N	24	24

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

### Correlaciones no paramétricas

#### Correlaciones

			TASAS E IMPUESTOS A LA RENTA	LIQUIDEZ
Rho de Spearman	TASAS E IMPUESTOS A LA RENTA	Coefficiente de correlación	1,000	-,631**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	24	24
	LIQUIDEZ	Coefficiente de correlación	-,631**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	24	24

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

## Correlaciones no paramétricas

### Correlaciones

			LIQUIDEZ	DEDUCCION ES FIJAS DEL IMPUESTO A LA RENTA
Rho de Spearman	LIQUIDEZ	Coefficiente de correlación	1,000	-,346
		Sig. (bilateral)	.	,009
		N	24	24
	DEDUCCIONES FIJAS DEL IMPUESTO A LA RENDA	Coefficiente de correlación	,346	1,000
		Sig. (bilateral)	,098	.
		N	24	24

## Correlaciones no paramétricas

### Correlaciones

			LIQUIDEZ	DEDUCCION ES VARIABLES DEL IMPUESTO A LA RENTA
Rho de Spearman	LIQUIDEZ	Coefficiente de correlación	1,000	-,556**
		Sig. (bilateral)	.	,005
		N	24	24
	DEDUCCIONES VARIABLES DEL IMPUESTO A LA RENTA	Coefficiente de correlación	-,556**	1,000
		Sig. (bilateral)	,005	.
		N	24	24

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

## Correlaciones no paramétricas

### Correlaciones

			LIQUIDEZ	DECLARACIÓ N MENSUAL
Rho de Spearman	LIQUIDEZ	Coefficiente de correlación	1,000	-,762**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	24	24
	DECLARACIÓN MENSUAL	Coefficiente de correlación	-,762**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	24	24

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).