



*El sistema de detracción del impuesto general a las ventas y su influencia financiera en las micro y pequeñas empresas en la región Moquegua*

*The general sales tax deduction system and its financial impact on micro and small businesses in the Moquegua region*

*O sistema geral de dedução do imposto sobre as vendas e o seu impacto financeiro nas micro e pequenas empresas da região de Moquegua*

Guido Rojas Ramos <sup>I</sup>  
[grojasr@unam.edu.pe](mailto:grojasr@unam.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0002-7703-5477>

Pablo Alberto Aquije Chacón <sup>II</sup>  
[paquijec@unam.edu.pe](mailto:paquijec@unam.edu.pe)

<https://orcid.org/0009-0003-2914-3363>

Pablo Bustincio Capacoila <sup>III</sup>  
[pablo\\_bust7@hotmail.com](mailto:pablo_bust7@hotmail.com)

<https://orcid.org/0000-0003-1703-7291>

Solime Olga Carrión Fredes <sup>IV</sup>  
[solime122@gmail.com7](mailto:solime122@gmail.com7)

<https://orcid.org/0000-0002-0826-3011>

Hernán Ayala Mena <sup>V</sup>

[hayala8500@gmail.com](mailto:hayala8500@gmail.com)

<https://orcid.org/0009-0009-7005-8455>

**Correspondencia:** [grojasr@unam.edu.pe](mailto:grojasr@unam.edu.pe)

Ciencias Económicas y Administrativas  
Artículo de Investigación

\* **Recibido:** 16 de abril de 2025 \* **Aceptado:** 10 de mayo de 2025 \* **Publicado:** 21 de junio de 2025

- I. Universidad Nacional de Moquegua, Perú.
- II. Universidad Nacional de Moquegua, Perú.
- III. Investigador Independiente, Ecuador.
- IV. Investigador Independiente, Ecuador.
- V. Investigador Independiente, Ecuador.

## Resumen

El presente estudio tiene como propósito analizar la relación entre la aplicación del sistema de detracción del impuesto general a las ventas y su influencia financiera en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua. Para ello, se desarrolló una investigación en el marco del enfoque cuantitativo, de tipo correlacional, con diseño transversal correlacional. Se trabajó con una muestra aleatoria de 300 micro y pequeñas empresas, extraídas de un marco poblacional de 1353 empresas sujetas a la detracción. Para la recolección de datos se aplicó un cuestionario diseñado para los fines del estudio; este instrumento cuenta con características de validez y confiabilidad que permiten su aplicación en esta y posteriores investigaciones. Dada la naturaleza de las variables, y las características de distribución de la muestra en torno a esas variables, se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman para el análisis de las correlaciones supuestas. Como resultados, se encontró relación positiva alta (0.7 a 0.89) entre sus variables. Concluyendo, que existe una relación significativa alta entre la aplicación del sistema de detracción del impuesto general a las ventas y su influencia financiera en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua, siendo válida también para las dimensiones de las variables.

**Palabras clave:** Detracción; impacto financiero; impuesto general a las ventas; influencia financiera; microempresa; resultados de operación.

## Abstract

The purpose of this study is to analyze the relationship between the implementation of the general sales tax deduction system and its financial impact on micro and small businesses in the Moquegua Region. To this end, a quantitative, correlational, cross-sectional study was conducted using a random sample of 300 micro and small businesses, drawn from a population of 1,353 businesses subject to the deduction. Data collection was conducted using a questionnaire designed for the purposes of this study; this instrument has validity and reliability characteristics that allow its application in this and subsequent research. Given the nature of the variables and the sample distribution characteristics around these variables, Spearman's correlation coefficient was used to analyze the assumed correlations. The results showed a high positive relationship (0.7 to 0.89) between the variables. In conclusion, there is a highly significant relationship between the

application of the general sales tax deduction system and its financial impact on micro and small businesses in the Moquegua Region, which is also valid for the dimensions of the variables.

**Keywords:** Deduction; financial impact; general sales tax; financial influence; microenterprise; operating results.

## Resumo

O objetivo deste estudo é analisar a relação entre a implementação do sistema geral de dedução do imposto sobre as vendas e o seu impacto financeiro nas micro e pequenas empresas da Região de Moquegua. Para o efeito, foi realizado um estudo quantitativo, correlacional e transversal, recorrendo a uma amostra aleatória de 300 micro e pequenas empresas, seleccionadas de uma população de 1.353 empresas sujeitas a dedução. A recolha de dados foi realizada através de um questionário elaborado para os fins deste estudo; este instrumento possui características de validade e fiabilidade que permitem a sua aplicação nesta e em pesquisas subsequentes. Dada a natureza das variáveis e as características de distribuição da amostra em torno dessas variáveis, foi utilizado o coeficiente de correlação de Spearman para analisar as correlações assumidas. Os resultados mostraram uma elevada relação positiva (0,7 a 0,89) entre as variáveis. Em conclusão, existe uma relação altamente significativa entre a aplicação do sistema geral de dedução do imposto sobre as vendas e o seu impacto financeiro nas micro e pequenas empresas da Região de Moquegua, o que também é válido para as dimensões das variáveis.

**Palavras-chave:** Dedução; impacto financeiro; imposto geral sobre as vendas; influência financeira; microempresa; resultados operacionais.

## Introducción

El problema se centra en el impacto negativo causado en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua durante el periodo 2018-2019, debido a la aplicación del sistema de Deducciones, considerando la realidad tributaria vigente. El sistema de deducciones en el Perú ha sido objeto de críticas y controversias durante años, debido a su complejidad, ineficiencia y falta de transparencia. Este sistema, diseñado para recaudar fondos para el Estado, ha demostrado ser inadecuado para cumplir con sus objetivos, generando más problemas que beneficios.

En primer lugar, la complejidad del sistema de deducciones es un obstáculo significativo para su eficacia. La legislación que lo regula es confusa y contradictoria, lo que genera dificultades para

su interpretación y aplicación. Esto lleva a errores y discrecionalidad en la recaudación, afectando la equidad y justicia fiscal. La carga administrativa que impone el sistema de deducciones es otra preocupación. Las empresas y los contribuyentes deben cumplir con requisitos y trámites complejos, lo que aumenta sus costos y reduce su competitividad. Esto puede llevar a la informalidad y la evasión fiscal. La problemática del sistema de deducciones también tiene un impacto negativo en la economía y la sociedad. La ineficiencia en la recaudación y la falta de transparencia pueden generar una pérdida de confianza en el Estado y en el sistema fiscal. Esto puede llevar a una disminución de la inversión y del crecimiento económico.

En conclusión, el sistema de deducciones en el Perú es un problema que requiere una solución urgente. La complejidad, ineficiencia y falta de transparencia han generado más problemas que beneficios. Es hora de realizar una reforma profunda para crear un sistema más eficiente, transparente y justo.

### **Revisión de literatura**

Vásquez (2015) en Madrid, España, planteó como objetivo principal analizar los riesgos de la liquidez en el mercado, en la cual concluye a través de la investigación estadística que el control de caja y aprobación de presupuestos es determinante, ya que es el circulante lo que permite a la empresa hacer frente a sus pagos y responsabilidades sin tener que endeudarse (Vásquez, 2015). De acuerdo con el autor la liquidez de la empresa es importante, ya que tiene que cumplir con sus pagos y obligaciones entre ellos el pago de impuestos, en ocasiones antes de cobrar facturas, estos casos pueden dañar mucho la liquidez de la organización, repercutiendo de manera negativa en su negocio.

Por su parte, Pincay (2015) en Guayaquil, Ecuador, desarrolló un estudio cuyo objetivo fue determinar la falta de liquidez de las empresas comercializadoras de bienes no producidos, después del pago del anticipo mínimo del Impuesto a la Renta. La investigación fue de enfoque cuantitativo, descriptivo, de diseño no experimental de corte transversal, se aplicó el análisis comparativo de los estados financieros y el resultado Integral de los periodos 2013 -2014. Al finalizar la investigación se concluyó que la empresa tiene actualmente una situación estable, a pesar de la falta de liquidez y la disminución de sus utilidades, pero toda empresa debe de tener liquidez y utilidades, la causa y efecto es el pago del anticipo determinado que se presente en los dos años analizados (Pincay, 2015).

Cerdán (2015) en Lambayeque, Perú, realizó un estudio cuyo objetivo fue analizar la incidencia del sistema de detracciones en el valor referencial de empresas del sector transporte. Entre sus conclusiones más importantes se señala que, de acuerdo con los índices de recaudación de los impuestos en el sector transporte de carga por carretera se puede conocer el crecimiento del sector respecto a lo recaudado por la administración tributaria. Durante cinco años antes de la creación del Sistema de Deduciones se recaudaba un promedio de 2.5 millones de impuestos, ya en el año 2004 la recaudación se incrementa a 3.3 millones, alcanzando los 18 millones para el año 2013 (Cerdán, 2015).

Rodríguez (2015) en Trujillo, Perú, realizó un estudio cuyo objetivo general fue determinar la incidencia del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa PKS Proyectos, Construcciones e Inversiones SAC en el año 2014. La investigación fue de enfoque descriptivo, de diseño no experimental de corte transversal. Se aplicó una encuesta de 9 ítems a una muestra seleccionada de empleados, llegando a las siguientes conclusiones: Los depósitos de las detracciones correspondientes al periodo 2014 cubren la totalidad del pago de los tributos generados durante dicho periodo, y aún le queda como saldo el importe de S/ 14 535.00 (Rodríguez, 2015).

### **Sistema de detracción**

El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT), conocido como Sistema de Deduciones, se implementa en el Perú desde 2002 para asegurar el cumplimiento del IGV y del Impuesto a la Renta, especialmente en sectores con alta informalidad. Inicialmente aplicable solo a bienes y servicios gravados con IGV, su cobertura se amplió mediante diversas resoluciones de SUNAT, incluyendo bienes exonerados que generan renta de tercera categoría y espectáculos públicos. Actualmente, el SPOT abarca todos los sectores económicos del país, como el industrial, comercial, pesquero, minero y construcción, regulando el cumplimiento tributario mediante deducciones aplicadas directamente al momento de realizar operaciones comerciales (SUNAT, 2002)

### **Dimensiones**

- Evaluación del sistema de detracción.
- Efectividad del sistema de detracción.

### **Influencia financiera**

Según Flores (2015) señala que la influencia financiera descansa básicamente en el análisis e interpretación de los estados financieros y este es una herramienta esencial para la toma de decisiones en el ámbito empresarial, ya que permite evaluar la situación económica y financiera de

una organización a través de sus reportes contables. Este análisis comprende técnicas y procedimientos que revelan el desempeño financiero y operativo de una empresa, facilitando la identificación de fortalezas y debilidades en su estructura.

Por su parte Apaza (2017) lo define como un proceso sistemático que permite entender la situación económica de una entidad. Asimismo, distingue dos enfoques principales: el análisis vertical, que examina la estructura financiera en un momento específico, y el análisis horizontal, que observa las variaciones a lo largo del tiempo; complementariamente tienen múltiples usuarios, es fundamental conocer sus intereses y considerar tanto los resultados actuales como su evolución, para una proyección adecuada del futuro organizacional.

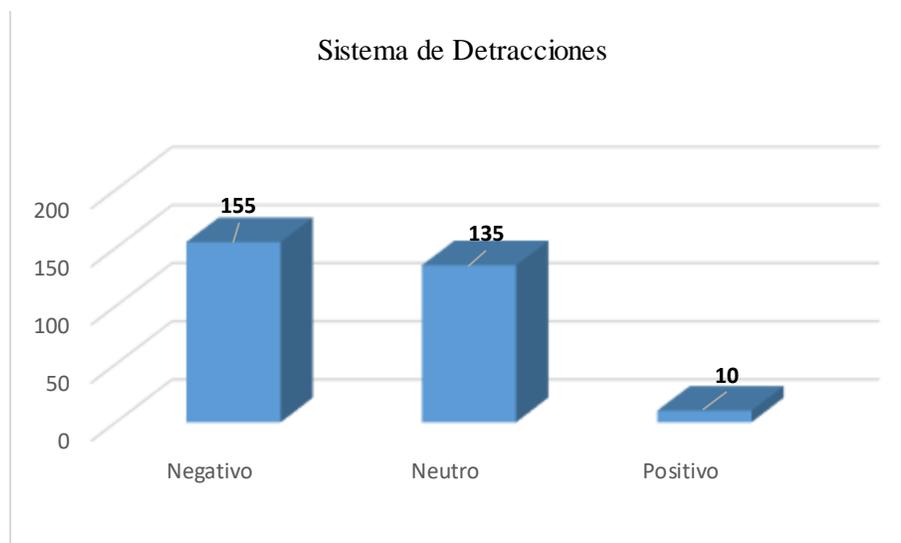
### Dimensiones

- Impacto financiero.
- Resultados de operación.
- Ventas.
- Rentabilidad.

### Resultados y discusión

Seguidamente, se expone los resultados obtenidos en el desarrollo de la investigación.

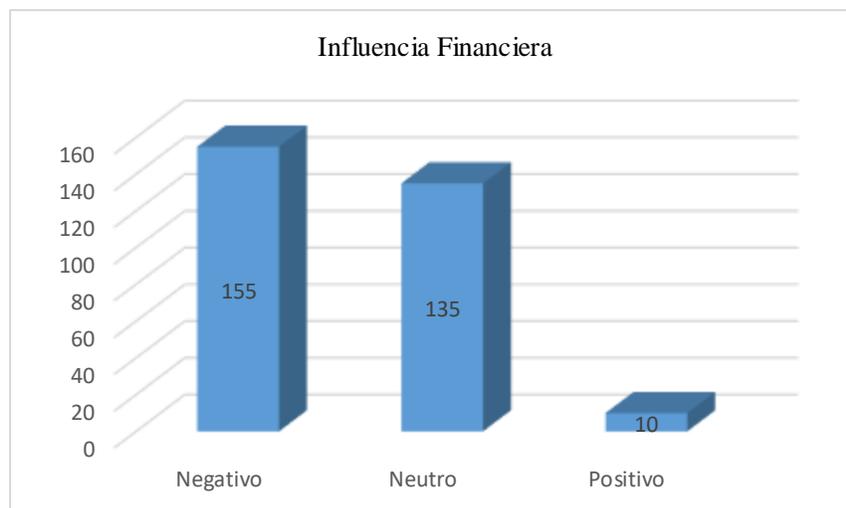
*Figura 1: Efectividad del sistema de detracción*



*Nota. Elaborado por el ejecutor*

En la figura 1, se presenta la valoración de la efectividad del sistema de detracción en la perspectiva del empresario. En este caso, 212 empresarios, que representan el 70.7% del total, consideran que el sistema de detracción no fue efectivo; en otras palabras, no consiguió el propósito para el cual fue implementado. Por otro lado, 63 empresarios, que representan el 21% de la muestra, consideran que fue moderadamente efectivo. En contraste, 25 empresarios, es decir, apenas 8.3%, valoran como efectivo el sistema de detracción puesto en marcha en el país. Dándose cuenta de la enorme superioridad de la categoría no efectivo.

**Figura 2: Influencia financiera**



*Nota. Elaborado por el ejecutor*

En la figura 2, se presentan la información recogida respecto de la variable influencia financiera. En este caso, 155 personas, es decir, 51.7%, consideran que la influencia financiera del sistema de detracción fue negativa para su empresa. Por otra parte, 135 empresarios, que representan el 45% del conjunto, consideran que la influencia fue neutra. En contraste, sólo 10 personas, es decir, 3.3% del conjunto, señalan una influencia financiera positiva. Revelándose la diferencia entre las frecuencias en las categorías negativa y neutra, respecto de la categoría positiva.

## Contrastación de hipótesis de investigación

### Primera hipótesis

#### 1. Formulación de hipótesis

$H_0$ : No existe relación directa entre la efectividad del sistema de detracción y los resultados de operación en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua.

$H_a$ : Existe relación directa entre la efectividad del sistema de detracción y los resultados de operación en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua.

#### 2. Estadístico de prueba

Para todos los casos, en la comprobación de hipótesis de investigación, se utilizó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, debido a que las cuatro dimensiones tienen datos con distribución normal el mismo que permitirá demostrar las hipótesis planteadas.

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2-1)}$$

**Tabla 1:** Análisis de correlación entre evaluación del sistema de detracción e impacto financiero.

Correlaciones				
			Evaluación SD	Impacto Financiero
Rho de Spearman	Evaluación SD	Coficiente de correlación	1.000	0.495**
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	300	300
	Impacto financiero	Coficiente de correlación	0.495**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	300	300

*Nota. \*\*. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (2 colas).*

### 3. Toma de decisión

Los resultados muestran que el sig. (bilateral) es menor a 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, con lo que se concluye que Existe relación directa entre la efectividad del sistema de detracción y los resultados de operación en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua. Dichos resultados también indican que existe una correlación positiva moderada (correlación de Pearson = 0.495\*\*)

### Segunda hipótesis

#### 1. Formulación de hipótesis

$H_0$ : No existe relación directa entre la efectividad del sistema de detracción y el impacto financiero en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua.

$H_a$ : Existe relación directa entre la efectividad del sistema de detracción y el impacto financiero en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua.

**Tabla 2:** Análisis de correlación entre efectividad del sistema de detracción e impacto financiero.

Correlaciones				Efectividad SD	Impacto Financiero
Rho de Spearman	Evaluación SD	Coeficiente de correlación		1.000	0.419**
		Sig. (bilateral)		.	0.000
	Impacto financiero	N		300	300
		Coeficiente de correlación		0.419**	1.000
		Sig. (bilateral)		0.000	.
		N		300	300

*Nota. \*\*. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (2 colas).*

## 2. Toma de decisión

Los resultados muestran que el sig. (bilateral) es menor a 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, con lo que se concluye que, existe relación directa entre la efectividad del sistema de detracción y el impacto financiero en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua. Dichos resultados también indican que existe una correlación positiva moderada (correlación de Pearson = 0.419\*\*)

### Tercera hipótesis

#### 1. Formulación de hipótesis

$H_0$ : No existe relación directa entre la evaluación del sistema de detracción y los resultados de operación en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua.

$H_a$ : Existe relación directa entre la evaluación del sistema de detracción y los resultados de operación en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua.

**Tabla 3:** Análisis de correlación entre evaluación del sistema de detracción y resultados de operación

Correlaciones					
			Evaluación SD	Ventas	
Rho de Spearman	de	Evaluación SD	Coficiente de correlación	1.000	0.840**
			Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	300	300	
		Ventas	Coficiente de correlación	0.840**	1.000
Sig. (bilateral)	0.000			.	
N	300		300		
Rho de Spearman	de Evaluación SD		Evaluación SD Rentabilidad	Coficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)		.	0.000
		N	300	300	

Rentabilidad	Coefficiente de correlación	0.710**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	.
	N	300	300

Nota. \*\*. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (2 colas).

## 2. Toma de decisión

Los resultados muestran que el sig. (bilateral) es menor a 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, con lo que se concluye que, existe relación directa entre la evaluación del sistema de detracción y los resultados de operación en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua. En el caso de evaluación del sistema de detracción y ventas, el coeficiente alcanza un valor de 0.840. Y en el caso de efectividad del sistema de detracción y ventas, el coeficiente alcanza un valor de 0.710. En ambos casos se trata de un coeficiente de correlación positiva alta, también altamente significativos de acuerdo con el p-valor < 0.01. El sentido positivo del coeficiente evidencia la relación directa que existe en la primera y segunda correlación.

## Cuarta hipótesis

### 1. Formulación de hipótesis

**H<sub>0</sub>**: No existe relación directa entre la efectividad del sistema de detracción y los resultados de operación en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua.

**H<sub>a</sub>**: Existe relación directa entre la efectividad del sistema de detracción y los resultados de operación en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua.

**Tabla 4:** Análisis de correlación entre efectividad del sistema de detracción y resultados de operación.

Correlaciones					
			Evaluación SD	Ventas	
Rho de Spearman	de	Evaluación SD	Coefficiente de correlación	1.000	0.330**
			Sig. (bilateral)	.	0.000
			N	300	300
		Ventas	Coefficiente de correlación	0.330**	1.000

		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	300	300
		Efectividad SD Rentabilidad		
		Coeficiente de correlación	1.000	0.304**
	Evaluación SD	Sig. (bilateral)	.	0.000
Rho	de	N	300	300
Spearmán		Coeficiente de correlación	0.304**	1.000
	Rentabilidad	Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	300	300

*Nota. \*\*, La correlación es significativa en el nivel 0.01 (2 colas).*

## 2. Toma de decisión

Los resultados muestran que el sig. (bilateral) es menor a 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, con lo que se concluye que, existe relación directa entre la efectividad del sistema de detracción y los resultados de operación en las micro y pequeñas empresas de la Región Moquegua. En el caso de evaluación del sistema de detracción y ventas, el coeficiente alcanza un valor de 0.330. Y en el caso de efectividad del sistema de detracción y ventas, el coeficiente alcanza un valor de 0.304. En ambos casos se trata de un coeficiente de correlación positiva baja, también altamente significativos de acuerdo con el p-valor < 0.01. El sentido positivo del coeficiente evidencia la relación que existe en la primera y segunda correlación.

## Discusión

### Concordancia en los hallazgos

Tanto los resultados del estudio sobre la Región Moquegua como los antecedentes de otras investigaciones concuerdan en que la regulación tributaria actual impone un costo considerable a las empresas, evidenciando que la falta de liquidez derivada de estos sistemas repercute negativamente en su operatividad. Esto sugiere la necesidad de un ajuste en las políticas fiscales que consideren la realidad económica de las micro y pequeñas empresas.

### **Diferencias potenciales**

Sin embargo, el estudio actual se centra en un contexto específico (Moquegua), mientras que muchos de los antecedentes ofrecen una visión más amplia, incluyendo experiencias de otros países. Esto puede implicar que las soluciones planteadas deben ser adaptadas al contexto local, considerando las particularidades del entorno económico y legal peruano en comparación con los sistemas tributarios de España o Ecuador.

### **Implicaciones para la política**

Ambos lados del debate sugieren que los sistemas de tributación deben ser revisados para facilitar un entorno más propicio para las micro y pequeñas empresas. Esto podría involucrar una simplificación en el proceso de pagos o la creación de ayudas o incentivos que mitiguen los efectos negativos del cumplimiento fiscal en la liquidez.

### **Conclusión**

El debate sugiere una coherencia general entre los resultados del estudio y los antecedentes revisados, reforzando la idea de que los sistemas de pagos tributarios actuales presentan desafíos significativos para la liquidez de las empresas. Ambos enfatizan la necesidad urgente de revisar las políticas fiscales con el fin de mejorar la situación financiera de las micro y pequeñas empresas, permitiendo así su crecimiento y contribución a la economía local. La investigación aún abre la puerta a la exploración de soluciones adaptadas y específicas para el contexto de Moquegua, sugiriendo la relevancia de la investigación continua en esta área.

Este análisis conjunto valida la importancia de estudios futuros que integren experiencias de diferentes contextos para ofrecer soluciones más efectivas y adaptativas.

### **Referencias**

1. Altamirano, S. H. (2014). La recuperación del pago indebido del impuesto al valor agregado y su incidencia en la liquidez de Prodicereal S.A. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio institucional.
2. Alva, E. (2010). El Régimen de los pagos adelantados del impuesto general a las ventas por concepto de percepciones a las importaciones y su efecto en la liquidez en las empresas importadoras del sector plásticos en la región de Lima durante los años 2007-2008 [Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio institucional.

3. Álvarez, M. S. y Rosario, D. (2008). Influencia de la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central en la situación económica y financiera de empresa TRANSIALDIR SAC. en el bienio 2006-2007. Universidad Nacional de Trujillo.
4. Apaza, M. (2017). Análisis financiero para la toma de decisiones. Pacífico Editores.
5. Bunge, M. (1981). La ciencia, su método y su filosofía. Siglo XXI.
6. Campos, W. (2017). Apuntes de metodología de la investigación científica: Un enfoque para la administración de negocios. Magister.
7. Campos, W. B., Lizarzaburu, L. M. y Campos, B. (2020). Estrategias de legitimidad: Hacia un modelo para empresas de reciente creación. *Magister Science Journal*, 1(1), 9–23. <https://magisterpub.com/ojs/index.php/msj/article/view/24>
8. Castro, P. (2013). El sistema de detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada factoría comercial y transportes S.A.C. de Trujillo [Tesis de pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego]. <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/203>
9. Cerdán, D. (2015). Análisis del sistema de detracciones y su incidencia en el valor referencial como mecanismo para combatir la informalidad en el sector transporte de carga por carretera – Lambayeque – 2013 [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio institucional.
10. Chávez, M. E. y Ramírez, E. D. (2020). Factores de caracterización del emprendedor, factores de caracterización del negocio, y logro de formalización en micro y pequeñas empresas de la provincia de Ilo, Perú. *Magister Science Journal*, 3(1), 93–105. <https://magisterpub.com/ojs/index.php/msj/article/view/64>
11. Chávez, Y. (2014). El sistema de detracciones del impuesto general a las ventas y la gestión del capital de trabajo en las empresas inmobiliarias del distrito de Santiago de Surco, año 2013 [Tesis de pregrado, Universidad de San Martín de Porres]. [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1110/1/chavez\\_fyf.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1110/1/chavez_fyf.pdf)
12. Chelala, S. y Giarrizo, V. (2014). Evasión de impuestos: un análisis experimental de la eficiencia de premios y castigos al contribuyente. *Revista Finanzas y Política Económica*, 6(2), 269–286. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=323532046002>
13. Chu, M. (2007). Fundamentos de finanzas. Un enfoque peruano (5ta ed.). Edición de autor.

14. Effio, F. (2013). Sistema de detracciones: Análisis y aplicación práctica. Editorial Entrelíneas.
15. Enciso, E., Herrera, D. y Herrera, D. (2016). El sistema de detracción del IGV y su incidencia en la liquidez de la empresa de servicios BB Tecnología Industrial SAC en el periodo 2014 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao]. <https://hdl.handle.net/20.500.12952/1565>
16. Flores, J. (2015). Análisis financiero para contadores y su incidencia en las NIIF. Instituto Pacífico.
17. Garcés, I. C. (2014). El anticipo del impuesto a la renta y su incidencia en la liquidez de la empresa Induacero Cía. Ltda. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio institucional.
18. Guanilo, L. E. (2014). La influencia que tiene la aplicación de sistema de detracciones en la situación económica y financiera de la empresa P.A.B.S.A.C. de la ciudad de Guadalupe; periodo 2012 – 2013 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio institucional.
19. Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación (6ta ed.). McGraw-Hill/Interamericana.
20. Herrera, J. C. (2017). Las detracciones y su influencia en la liberación de fondos en la empresa comercial "Papelera del Perú" SAC. Lima, 2015 [Tesis de pregrado]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/1009>
21. Martínez, P. (2015). Decisiones de comportamiento irregular y evasión fiscal en la empresa. Un análisis causal de los factores organizativos [Tesis doctoral, Universidad de Málaga]. Repositorio institucional.
22. Matteucci, M. A. (2013). Manual de detracciones, retenciones y percepciones: Aplicación práctica, jurisprudencia y consultas de la SUNAT. Instituto Pacífico.
23. Minan, J. (2008). El sistema de detracciones y su efecto financiero en la empresa pesquera Estrella de Mar S. A. del puerto de Salaverry [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional.
24. Ortega, R. (2015). Casos prácticos: Detracciones, retenciones y percepciones. EBC Ediciones.

- [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/4C86FA342CA07F4C05257FD80075ABF0/FILE/2014\\_PE\\_RefTributaria.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/4C86FA342CA07F4C05257FD80075ABF0/FILE/2014_PE_RefTributaria.pdf)
25. Palomino, C. (2017). Método Calpa - Estados financieros. Editorial CALPA.
  26. Peredo, E. E. y Quispe, F. M. (2016). La detracción del impuesto general a las ventas y su influencia en la liquidez y rentabilidad en la empresa de transportes El Tauro Express EIRL de la Ciudad de Juliaca [Tesis de pregrado]. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/524>
  27. Pincay, A. N. R. (2015). El impacto del anticipo mínimo del impuesto a la renta a las empresas que comercializan bienes que no producen [Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil]. Repositorio institucional.
  28. Ribbeck, C. (2014). Análisis e interpretación de estados financieros: Herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte, 2013 [Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres]. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/1112>
  29. Rodríguez, C. N. (2015). Incidencia de la aplicación del sistema de detracciones en la liquidez de la empresa PKS proyectos, construcciones e inversiones S.A.C. en el año 2014 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio institucional.
  30. Romero, A. E. (2013). El sistema de pagos de obligaciones tributarias con el gobierno central – spot en los contratos de construcción y su incidencia en la liquidez de la empresa J&A inmobiliaria y constructora S.A.C. 2012 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio institucional.
  31. Sánchez, E. V. (2014). Impacto fiscal tributario y sus efectos en la rentabilidad y liquidez para la Empresa Constructora ABC, Lambayeque 2013 [Tesis de pregrado]. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/626>
  32. Suarez, E. F. (2014). El sistema de detracciones y su influencia en la liquidez de la Empresa Castilian Enterprise Unión sucursal Perú de la ciudad de Trujillo año – 2013 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio institucional.
  33. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2006). Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT. Normas para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias en el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre. <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2006/073.htm>

34. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2014). Resolución de Superintendencia N° 343-2014/SUNAT. Resolución de Superintendencia que modifica diversos aspectos del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias. <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2014/343-2014.pdf>
35. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2017). Resolución de Superintendencia N° 246-2017/SUNAT. Modifican la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias. <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2017/246-2017.pdf>
36. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2018). Resolución de Superintendencia N° 071-2018/SUNAT. Modifican la Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, que aprueba normas para la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias. <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2018/071-2018.pdf>
37. Tello, K. J. (2006). Estudio teórico práctico de las detracciones. Universidad Nacional de Trujillo.
38. Vásquez, F. (2015). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas industriales de Chimbote, 2014. In *Crescendo Institucional*, 6(2), 45–59.
39. Vásquez, F. J. (2015). Riesgo de liquidez y valoración de activos en el mercado bursátil chileno [Tesis doctoral, Universidad Autónoma de Madrid]. Repositorio institucional.
40. Velásquez, A. y Rey, N. (2001). Metodología de la investigación. San Marcos.
41. Villanueva, W. (2014). Tratado del IGV regímenes general y especiales. Pacífico Editores.
42. Zambrano, E. E. P. (2014). Análisis del anticipo del impuesto a la renta y la afectación de la liquidez de los contribuyentes en el 2010 – 2013 [Tesis de maestría, Universidad de Guayaquil]. Repositorio institucional.