



ISSN: 1696-8352 - LATINOAMÉRICA – FEBRERO 2016

ANÁLISIS DEL EFECTO DEL IMPUESTO INDIRECTO E IMPUESTO DIRECTO A LA RENTA EN UNA PERSONA NATURAL

Orellana Intriago Fernando MSc.

Facultad de Ciencias Administrativas Cdla Universitaria Salvador allende Universidad de Guayaquil
presimaster1@hotmail.com Docente en la Cátedra de Matemáticas Financiera y Derecho tributario

Rosales Quiñonez Felix Msc.

Facultad de Ciencias Administrativas Cdla Universitaria Salvador allende Universidad de Guayaquil
felixr2578@hotmail.com Docente en la Cátedra de Contabilidad Financiera

Orellana Intriago Carlos C.P.A

Facultad de Ciencias Administrativas Cdla Universitaria Salvador allende Universidad de Guayaquil
corellanaintriago@yahoo.com Docente en la Cátedra de Contabilidad Financiera

Terranova Mera Julio Enrique Ing.

Facultad de Ciencias Administrativas Cdla Universitaria Salvador allende Universidad de Guayaquil
julio_terranova@hotmail.com Docente en la Cátedra de Recursos Humanos

RESUMEN

Un buen sistema tributario entre otras condiciones debe reunir: eficiencia económica, flexibilidad y equidad social., con el objetivo de generar oportunidades a los que menos tienen, a los sectores más invisibilizados de la economía.

El Sistema Tributario latinoamericano , pretende que la Administración Tributaria realice su gestión recaudadora principalmente con el objetivo de conseguir una mayor recaudación , sin subir impuestos , es decir formalizar el comercio , bajando los índices de evasión , con el objetivo de encontrar métodos y mecanismos de mejor distribución de la riqueza .

En la actualidad el principal ingreso no petrolero que tiene el gobierno, son los tributos, y dentro de ellos, el que ha representado mas incremento es el IVA (impuesto al valor agregado) el mismo que se considera como un impuesto indirecto, que dentro de su principio básico, es generar pérdida de poder adquisitivo.

El efecto en la disminución de la perdida del poder adquisitivo afectando a la sociedad de los que menos tienen, este tributo tiene la mayor recaudación en los países latinoamericanos, quedando en segundo plano el impuesto a la renta, que afecta a los que más tienen .

Los impuestos directos como el IR (impuesto a la renta) se caracterizan por buscar una mejor redistribución de la riqueza para solventar los gastos sociales del gobierno, este impuesto se caracteriza, por ser generado según el progreso de cada ciudadano, obtenido de la renta o ingreso de forma directa, pero en la práctica los fondos generados para el gasto público provienen más de la recaudación del IVA ,que lo obtiene de forma indirecta al pagar el impuesto por un bien o servicio , no discriminando su nivel de ingreso.

Palabras Claves

Impuestos directos, impuestos indirectos, impuesto a la renta, impuesto al valor agregado.

SUMMARY

A good tax system among other conditions be met: economic efficiency, flexibility and social equity, with the aim of generating opportunities for poor people, the more invisible sectors of the economy.

The Latin American Tax System, intended that the Tax Administration carries on collecting management primarily with the aim of achieving higher revenues without raising taxes, ie formalize trade, lowering dropout rates, with the aim of finding methods and mechanisms to better distribution of wealth.

At present the main non-oil revenue that has the government are taxes, and within them, which represented more increase is the VAT (value added tax) it is considered as an indirect tax, that within its basic principle is to generate loss of purchasing power.

The effect on reducing the loss of purchasing power affecting society of poor people, this tax has the largest collection in Latin American countries, being the income tax, which affects the haves in the background.

Direct taxes as the IR (income tax) are characterized by seeking a better redistribution of wealth to fund social expenditures of government, this tax is characterized by being generated according to the progress of every citizen, earned income or income directly, but in practice generated funds for public spending come more from the collection of VAT, which gets him indirectly to pay tax on a good or service, not discriminating their income level.

INTRODUCCION

La presente investigación busca explicar porque el gobierno actual debería inclinarse a mejorar la recaudación de los impuestos directos y bajar la tasa de los impuestos indirectos en el Ecuador actualmente está pasando por una serie de medidas económicas, cambiando la matriz productiva, el mismo que permitirá tener un hecho generador, un mejor ingreso, al pasar de ser un país primario a uno secundario , es decir de ser agricultor a ser industrial , dándole valor agregado a los productos , y principalmente producirlos en América latina.

Se pretende demostrar como el IVA afecta al poder adquisitivo del consumidor que menos renta percibe, es decir al que menos afortunados, con el método de regresión simple que consiste en una ecuación sencilla, demostraremos como el impuesto indirecto que siendo el tributo que mayor recaudación tiene, genera perjuicios a la familia ecuatoriana ,y en

cambio el IR , está en función del progreso de cada persona, de esta manera pagan mayor impuesto el que más ingreso tiene .

El análisis del impacto de las políticas de ingresos sobre las familias se ha convertido en uno de los programas prioritarios en el campo de la Hacienda Pública.

Existen diversas aproximaciones al estudio de tales efectos. En primer lugar, desde la teoría económica y la experiencia aportada por los expertos.

En segundo, desde los cálculos con magnitudes agregadas y modelo macroeconómicos, y por último, haciendo uso de una herramienta desarrollada y con grandes avances en las últimas décadas:

Modelos de microsimulación.

Los orígenes de estos modelos se remontan a finales de los años cincuenta en Estados Unidos con los trabajos de Orcutt et al.(1961). Desde entonces, se ha ido extendiendo a la mayoría de los países industrializados.

La configuración de un modelo de simulación para la imposición indirecta cobra una creciente importancia para obtener conclusiones rigurosas para evaluar las políticas fiscales de esta materia indirecta, y poder analizar las consecuencias sobre el bienestar de los hogares españoles. Los efectos redistributivos de una modificación de la normativa impositiva indirecta juegan un papel imprescindible para evaluar la adecuación de las continuas reformas de IVA dentro del contexto de políticas públicas.

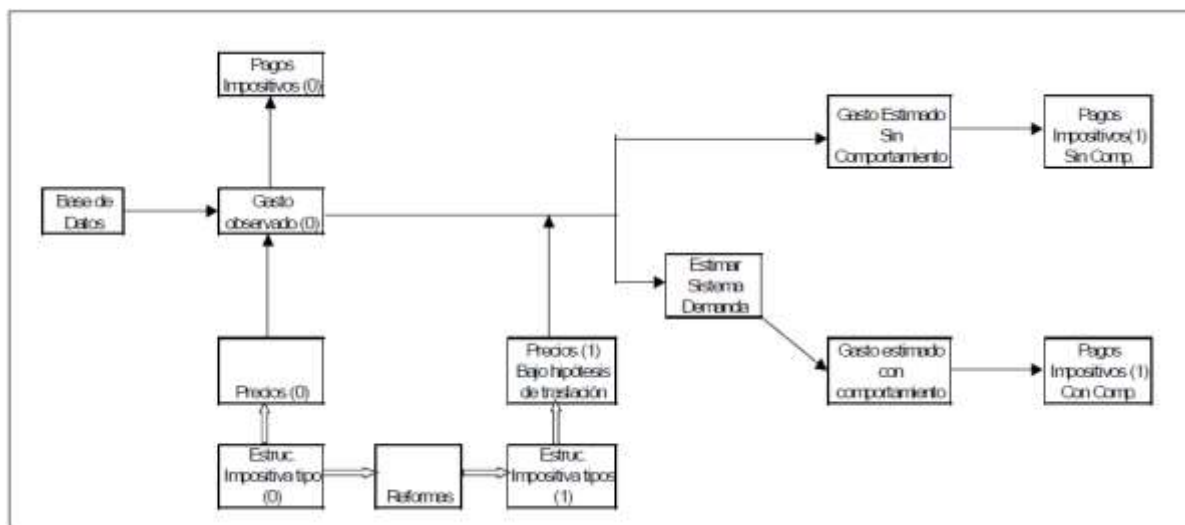
El punto de partida de la investigación se ubica en los años 1990-91, caracterizado por una estructura de imposición indirecta que es sustancialmente distinta a la existente en nuestros días.

Desde ese momento, el IVA ha evolucionado mediante diferentes reformas fiscales (tres grandes reformas) hasta llegar al escenario actual. Se quiere examinar los efectos del presente régimen de este impuesto indirecto, así como distintas reformas. Es posible desarrollar un doble enfoque en el proceso de análisis: ausencia de comportamiento y presencia de comportamiento. Se presenta el siguiente esquema para sintetizar el funcionamiento de las técnicas de micro simulación bajo los dos escenarios, permite una fácil comprensión más intuitiva.

Con esto concluimos que la política fiscal y la regulación tributaria deben ser inclinadas a los impuestos directos y no a los indirectos.

Figura # 1

Esquema de las Técnicas de Microsimulación de la Imposición Indirecta



Fuente : <http://www.ecap.uab.es/RePEc/doc/wp0110.pdf>

Notamos que toda carga impositiva indirecta , afecta y contrae la demanda de los mismos productos incrementando los costos de los bienes ofertados , afectando directamente al

poder adquisitivo de los que menos tienen , generando pobreza , el mismo que en algunos países puede ser favorable según la aplicación de la política del gasto publico , ya que la misma busca la redistribución de forma equitativa de la riqueza , sino hay esta aplicabilidad del gasto publico , ocasionaría pobreza afectando a todos los sectores de la producción y contrarrestando a la inversión .

METODOS

Se utilizara la regresión lineal simple , en forma de ecuación , el modelo lineal relaciona la variable dependiente Y que sería el ingreso de los ecuatorianos con K variables explicitas $X_k(k = 1,...K)$ que serían los impuestos y otros gastos que merman la renta , o cualquier efecto de transformación de éstas que generen un hiperplano de parámetros β_k desconocidos que afecten al ingreso individual :

$$Y = \sum \beta_k X_k + \varepsilon$$

donde ε es la perturbación aleatoria que recoge a aquellos factores circunstanciales de la realidad no controlables u observables y que por tanto se asocian con el azar, y es la que confiere al modelo su carácter estocástico.

En el caso más sencillo, con una sola variable explicita, el hiperplano es una recta:

$$Y = \beta_1 + \beta_2 X_2 + \varepsilon$$

La regresión consiste en elegir unos valores relativos determinados porcentualmente para los parámetros desconocidos β_k , de modo que la ecuación quede completamente especificada.

$$Y_i = \sum \beta_k X_{ki} + \varepsilon_i$$

EXPERIMENTO

Tenemos 2 variables en este experimentos un empleado A y uno B , cada uno tiene una remuneración respectivamente de \$ 15.000 y \$1.500 cada uno , ambos desean comprarse una laptop cuyo precio es de \$1500, la base imponible , el valor antes del IVA es del \$ 1.339,29 y el IVA es de \$160,71 (cuadro 1.)

CUADRO 1. Tabla de efecto de impuesto indirecto en el consumidor

BIEN	PRECIO	BASE IMPONIBE	IVA	REMUNERACION		TASA DE IMPUESTO REAL	
				SUJETO A	SUJETO B	SUJETO A	SUJETO B
LAPTOP	1.500,00	1.339,29	160,71	15.000,00	1.500,00	1,07%	10,71%

ELABORADO POR FERNANDO ORELLANA I.

CUADRO 2. Tabla de efecto de impuesto directo a la renta en el consumidor

REMUNERACION		TASA DE IMPUESTO A LA RENTA		IMPUESTO A LA RENTA	
SUJETO A	SUJETO B	SUJETO A	SUJETO B	SUJETO A	SUJETO B
15.000,00	1.500,00	24,00%	24,00%	3.600,00	360,00

ELABORADO POR FERNANDO ORELLANA I.

RESULTADOS.

El empleado A que recibe una remuneración de \$ 15.000,00, pagando menos impuesto con una una tasa del 1.07% y el empleado B que gana \$ 1.500,00 pagando el 10,71 % pagando más afectando directamente al poder adquisitivo (cuadro 1), es por eso que el IVA siendo un impuesto indirecto genera pobreza, atentando contra los ideales de la política de gobierno como lo es la redistribución equitativa de la riqueza.

El empleado A que recibe una remuneración de \$ 15.000,00, pagando una tasa del 24 % de impuesto sobre sus ingresos y el empleado B que gana \$ 1.500,00 paga los mismo 24 % que son solo \$ 360,00 dólares en relación con el empleado A que equivale a 10 veces sus ingresos por \$ 3.600,00 afectando al que mejor ingreso tiene, justificado la redistribución equitativa de la riqueza (cuadro 2).

DISCUSION.

La polémica de encontrar mecanismos para mejorar el nivel de vida de los ecuatorianos ha motivado al actual gobierno a fortalecer sus estructuras de control en materia tributaria, dejando a un lado su principal objetivo, que es fomentar el desarrollo social de los que menos tienen desde el punto de vista tributario y ocasionando pérdida del poder adquisitivo, afectando a la canasta familiar ecuatoriana.

El análisis en equilibrio parcial es muy adecuado cuanto más preciso sea el problema a estudiar, o más pequeño sea el sector o mercado a explorar.

Un factor esencial en el estudio de la Incidencia impositiva es la magnitud de las elasticidades del precio. Cuanto más elástica es la cantidad demandada con respecto al precio, más difícil es trasladar hacia adelante la carga impositiva.

Bajo el supuesto de que la curva de oferta de la industria gravada esta determinada por la oferta de un factor cuanto más elástica sea la oferta de un factor respecto a su precio (retribución), menor será la parte del impuesto soportado por el factor productivo, y viceversa.

Según estos supuestos de comportamientos, las condiciones óptimas para la traslación a los consumidores se dan cuando la demanda es totalmente inelástica, y la oferta es infinitamente elástica con respecto al precio.

No hay una correlación en buscar el mejor mecanismo de bajar pobreza si al mismo tiempo les estoy perjudicando en su economía, haciéndoles pagar mas impuestos a los sectores minimizados socialmente, aquellos que tienen falta de recursos.

Actualmente de nada sirve que por un lado los ayudemos a solventar el gastos social y por el otro le bajemos su poder adquisitivo, sabiendo, que los costos tributarios, son costos de producción son trasmitidos y agregados a la canasta básica.

En la literatura hacendística ¹, se lleva a cabo una distinción clásica entre incidencia formal o legal, y la incidencia efectiva o económica. La incidencia formal es la primera fase de la cadena de reacciones ocasionada por el cambio en el sistema impositivo. La incidencia económica puede entenderse como la diferencia entre la distribución de la renta real disponible bajo una situación "sin impuestos", y la que emana del proceso de ajuste como consecuencia de la aplicación del impuesto.

Se trata de dos aproximaciones diferentes a una misma realidad. La diferencia entre ambos conceptos viene determinada por el proceso de reacciones de los agentes económicos, es decir, la traslación.

Por tanto, la traslación viene identificada por la diferencia entre los cambios reales de la distribución (incidencia económica) y las pretensiones por el legislador (incidencia legal).

Respecto a otra clasificación relevante de la Incidencia, es preciso atender a las consideraciones del profesor Musgrave (1959) distinguiendo entre: Incidencia específica, diferencial y de presupuesto equilibrado.

¹Una descripción breve de estas clasificaciones, puede verse en González-Páramo, J.M. (1984)

La Incidencia específica o absoluta mide los cambios en la distribución de la renta real para uso privado, considerando constante el resto de impuestos y un nivel determinado de gasto.

La incidencia diferencia trata sobre las alteraciones distributivas provocadas por la sustitución de un impuesto por otro, dado un nivel de la recaudación y del gasto público.

La Incidencia de presupuesto equilibrado hace alusión al fenómeno presupuestario completo, y mide los efectos combinados de las modificaciones impositivas y del gasto público sobre la distribución de la renta real disponible del sector privado.

CONCLUSIONES

Se concluye que la presente publicación demuestra claramente de como el IVA (cuadro 2) es regresivo y el IR es un impuesto progresivo que está en función de la renta de cada persona afectando al que más tiene, el IVA, es un impuesto indirecto que genera pérdida del poder adquisitivo, por lo consiguiente generando pobreza inflando los costos de la canasta básica familiar .

Otra distinción interesante es la que toma como referencia el flujo circular de la renta. Musgrave distingue entre Incidencia sobre las fuentes de renta e Incidencia sobre los usos.

Puede hablarse de Incidencia sobre las fuentes de renta cuando se mide los cambios en la distribución de la renta disponible de los contribuyentes al producirse una alteración de la retribución por la aportación de sus servicios.

La Incidencia sobre los usos se ocupa de las consecuencias de los cambios en los precios de los bienes y servicios adquiridos.

Esta última clase de Incidencia es el eje central de nuestro trabajo, ya que se estudia las consecuencias en la distribución de la renta debido a los cambios en los precios de bienes y servicios como consecuencia de perturbaciones impositiva en el Impuesto indirecto.

Los ajustes que engloba el concepto de Incidencia necesitan cierto tiempo. El análisis se desarrolla en términos de estática comparativa ².

Bajo este esquema, la Incidencia se determina comparando la situación inicial y la nueva situación después de producirse todos los ajustes relacionados con el cambio impositivo. Nuestro trabajo se centra en un marco de Equilibrio parcial ³

El esquema de equilibrio parcial busca no perjudicar a nadie sino contribuir con el progreso de todos , el problema radica en la aplicación del gasto social , ya que la misma viene de los fondos obtenidos de los tributos , si esta forma de asignación del gasto publico es aplicada de forma inoperante lo que ocasiona es un caos en la economía de cualquier país , es como la dosis de un remedio , debe ser un cucharada o mas dependiendo del paciente y de la enfermedad de la misma manera , una mala aplicación generarías una revolución social en una población .

Este enfoque se caracteriza por aislar un mercado, como si funcionara desligado del resto de la economía.

²Aunque existe una noción alternativa para abordar esta cuestión, la Incidencia dinámica.

³Un desarrollo formal del modelo, se ilustra en Atkinson, A.B. y Stiglitz, J.E. (1980), y en el artículo de Brown, C.V. y Jackson, P.M. (1987

BIBLIOGRAFIA.

1. ASAMBLEA NACIONAL; código de la producción, comercio e inversiones publicado en el ro 351 del 29 de diciembre del 2010
2. ASAMBLEA NACIONAL; código orgánico de organización territorial, autonomías y descentralización (coitad) agosto 2010.
3. Un desarrollo formal del modelo, se ilustra en Atkinson, A.B. y Stiglitz, J.E. (1980), y en el artículo de Brown, C.V. y Jackson, P.M. (1987
4. ASAMBLEA NACIONAL; ley de fomento ambiental y optimización de los ingresos del estado publicado en el r.o. no. 583 de 24 de noviembre del 2011.
5. CONGRESO NACIONAL; código de trabajo, codificación 2005 - 017 , año 2005
6. CONGRESO NACIONAL; Codificación 9, Registro Oficial Suplemento 38 de 14 de Junio del 2005, insertar las reformas realizadas por la Asamblea Nacional Constituyente.
7. CONGRESO NACIONAL; ley de defensa del artesano Decreto Ley No. 26 Registro Oficial No. 446 29-MAY-1986.