



# ¿ES ÉTICA LA EVASIÓN DE IMPUESTOS?: ESTUDIO EMPÍRICO DE OPINIÓN EN COLOMBIA

## RESUMEN

En el 1944, Martin Crowe, un sacerdote católico, escribió su tesis doctoral titulada *La Obligación Moral de Pagar Impuestos Justos*. Su tesis resume y analiza 500 años de debate teológico y filosófico sobre el tema, el cual identifica tres posiciones filosóficas al respecto. Luego de la tesis de Crowe no se ha escrito mucho sobre el tema de la evasión contributiva desde la perspectiva de la ética. El objetivo del presente estudio empírico es determinar la solidez de los 15 argumentos identificados por Crowe, y tres más recientes, para justificar la evasión contributiva. A esos efectos se diseñó un cuestionario que incluye las tres posiciones filosóficas y los 18 argumentos usando una escala del 1 al 7. El cuestionario se distribuyó a 205 estudiantes de una universidad en Colombia. Los 18 argumentos fueron ordenados de acuerdo a su fuerza, desde el más sólido hasta el más débil. Además, se realizaron comparaciones entre las respuestas de los hombres y las mujeres.



**Palabras Claves:** Evasión de impuestos, ética, Colombia, género

## ABSTRACT

In 1944, Martin Crowe, a Catholic priest, wrote a doctoral dissertation titled *The Moral Obligation of Paying Just Taxes*. His dissertation summarized and analyzed 500 years of theological and philosophical debate on this topic, which identified three basic philosophical positions on the issue. Since Crowe's dissertation, not much has been written on the topic of tax evasion from an ethical perspective. The present paper is an empirical study, the goal of which is to determine the strength of the 15 arguments justifying tax evasion that Crowe identified plus 3 more recent arguments. A survey was constructed using a seven-point Likert scale that included all three positions and all 18 arguments and distributed to 205 business students at a university in Colombia. The 18 arguments were ranked in terms of strength, from strongest to weakest. Comparisons were also made between male and female responses.

**Key words:** Tax Evasion, ethics, Colombia, gender

## INTRODUCCIÓN

La mayoría de artículos sobre evasión de impuestos han sido publicados en revistas dirigidas a profesionales, escritos desde una perspectiva práctica, legal, económica o de finanzas públicas. Cuando mencionan elementos éticos lo hacen de forma muy superficial y breve. Muy pocos estudios discuten el aspecto ético de la evasión de impuestos en un país particular. Es más frecuente que centren la discusión del tema en la corrupción gubernamental y las razones que tiene la ciudadanía para no sentir la obligación moral de pagar los impuestos a dicho gobierno. De igual forma, muy pocos estudios han comparado las opiniones éticas de los hombres y de las mujeres respecto a la evasión de impuestos. Los pocos estudios que sí han hecho comparaciones por género han arrojado resultados conflictivos.

## OBJETIVOS

Este trabajo tiene como objetivo llenar parcialmente la deficiencia encontrada en la literatura. Pretende determinar si los participantes opinan que la evasión de impuestos es aceptable moral-

---

\* Barry University  
\*\* Universidad de Puerto Rico  
\*\*\* Universidad Externado de Colombia

mente en situaciones particulares. Específicamente, busca determinar la solidez que tienen, para los Colombianos, los argumentos para justificar la evasión contributiva, identificados en la literatura. También pretende aportar evidencia adicional respecto a posibles diferencias por género en torno a la ética de la evasión de impuestos.

## REVISIÓN DE LITERATURA

Algunos trabajos sobre evasión de impuestos se han escrito desde la perspectiva filosófica (McGee, 1994). Uno de los trabajos más completos desde esa perspectiva es la tesis doctoral de Martin Crowe del 1944 titulada *La Obligación Moral de Pagar Impuestos Justos*. En ella, el autor analiza y resume el debate teológico y filosófico sobre el tema, principalmente dentro de la Iglesia Católica, durante los últimos cinco siglos. Otra contribución de este trabajo es que hizo disponible para lectores del habla inglesa aspectos del tema que estaban redactados en Latín. Crowe identificó las tres principales vertientes para abordar el tema de los impuestos: (1) La relación del individuo con el Estado, (2) la relación entre el individuo y otros contribuyentes o grupos de contribuyentes y (3) la relación del individuo y Dios. Durante los últimos 500 años se han debatido tres posturas básicas respecto a la evasión de impuestos: que (1) es aceptable siempre, (2) es aceptable bajo determinadas circunstancias o (3) nunca es aceptable. Otra tesis doctoral, más reciente, escrita por Torgler (2003) discute la evasión de impuestos desde la perspectiva de las finanzas públicas, pero toca también algunos aspectos psicológicos y filosóficos del tema.

En los años 1998 y 1999 la revista *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* publicó una serie de artículos sobre la evasión de impuestos desde varias perspectivas religiosas, seculares y filosóficas. Muchos de esos artículos fueron publicados luego en un libro (McGee,

1998a). Uno de los estudios empíricos presentados fue realizado por Nylén (1998) donde solicitaba la opinión sobre la ética de la evasión de impuestos a directores ejecutivos de Suecia, el cual fue comentado en McGee (1998e). El estudio realizado por Reckers, Sanders and Roark (1994) preguntaba a los participantes si estarían dispuestos a evadir los impuestos luego de que se le presentara un caso para su evaluación. Englebrecht et al (1998) realizaron un estudio con 199 sujetos a los que se les requería responder a 29 preguntas de orientación ética, algunas de ellas relacionadas a la evasión de impuestos. El estudio de Inglehart et al (2004) contiene los resultados de una encuesta de más de 100 preguntas (una de las cuales era sobre evasión de impuestos) distribuidas a más de 200,000 participantes de sobre 80 países. Luego de ese libro, se han publicado muy pocos artículos sobre la evasión de impuestos desde la perspectiva de la ética.

Varios estudios examinan la evasión de impuestos desde el punto de vista de varias denominaciones religiosas. Cohn (1998) y Tamari (1998) discuten la literatura judía acerca de la evasión de impuestos y de la ética en general. Mucha de esa literatura está redactada en hebreo u otros idiomas (no en inglés). McGee (1998d, 1999a) comentó estos dos estudios desde un punto de vista laico. Recientemente, McGee y Cohn (2006) realizaron una encuesta sobre la opinión de judíos ortodoxos sobre la evasión de impuestos.

Desde la perspectiva cristiana se encuentra el estudio de Gronbacher (1998) que aborda el tema desde el pensamiento social católico y el liberalismo clásico. Pennock (1998) discute el supuesto del caso de una guerra justa y su relación con la obligación de pagar impuestos justos o no pagar impuestos injustos. Smith and Kimball (1998) examinan el punto de vista de los Mormones. McGee (1998c, 1999a) argumenta sobre varios puntos de vista cristianos desde la perspectiva laica.



Schansberg (1998) and McGee (1994, 1998a) discuten la obligación de la ciudadanía de mantener al gobierno según se presenta en varios pasajes bíblicos. Ellos argumentan que aunque en Mateos 22:17,21 Jesús dice "Dad al César lo que es del César y a Dios lo que es de Dios" el punto no queda establecido con claridad. Jesús no especificó qué había que darle al gobierno, o si esa obligación tenía algún límite. Hay pasajes en la Biblia que pueden ser interpretados como una posición absoluta, como Romanos 13,1-2 que se puede entender como apoyando el Derecho Divino de los Reyes.

Murtuza and Ghazanfar (1998) discuten la evasión de impuestos desde la perspectiva musulmana. McGee (1998b, 1999a) comenta sobre dicho estudio y discute la evasión de impuestos desde el punto de vista de los Islamicos citando literature Islamica de ética de negocios en el estudio (McGee, 1997). DeMoville (1998) discute la perspectiva Baha'í citando literatura relevante para apoyar sus argumentos. McGee (1999a) comentó el estudio de DeMoville y McGee (2004) discute los artículos anteriores desde una perspectiva filosófica.

Otra serie de estudios se ha dedicado a examinar la evasión de impuestos en países específicos. Ejemplo de ellos son los estudios de Ballas and Tsoukas (1998) en Grecia, Smatrakalev (1998) en Bulgaria, Vaguine (1998) y Preobragenskaya y McGee (2004) en Rusia. El estudio de (McGee, 1999b) en Armenia encontró que las dos razones principales para la evasión de impuestos eran la falta de un mecanismo para cobrarlos y la opinión generalizada de que el gobierno no merece un parte del ingreso de los trabajadores. Morales (1998) examinó el punto de vista de inmigrantes mexicanos dedicados a las ventas en las calles, y encontró que la lealtad de ellos hacia sus familias era superior a su lealtad hacia el gobierno.

Algunos estudios de ética, realizados en Estados Unidos, han concluido que las mujeres son más éticas que los hombres (Akaah &

Riordan 1989; Baird 1980; Brown & Choong 2005; Sims, Cheng & Teegen 1996), mientras que otros no han encontrado diferencias significativas debidas al género de los participantes (Roxas & Stoneback 2004; Sikula & Costa 1994; Swaidan, Vitell, Rose & Gilbert 2006). Pocos estudios han concluido que los hombres son más éticos que las mujeres. (Barnett & Karson 1987; Weeks, Moore, McKinney & Longenecker 1999).

Investigaciones realizadas en otros países y grupos religiosos han mostrado los mismos resultados conflictivos. Estudios sobre profesores internacionales de negocios (McGee, 2005a), sobre Tailandia (McGee, 2006) y sobre judíos ortodoxos (McGee & Cohn, 2006) han concluido que las mujeres están más opuestas a la evasión de impuestos que los hombres. Sin embargo, un estudio sobre Rumania (McGee, 2005b) concluyó lo contrario. Estudios en Polonia (McGee & Bernal, 2006), Hong Kong (McGee & Ho, 2006) y China (McGee & Noronha, 2007) no hallaron diferencias significativas por género.

Resumiendo los resultados de trabajos empíricos es propio decir que las posturas más encontradas en diversos grupos son que la evasión de impuestos nunca es ética o sólo en determinadas circunstancias. Las razones, y el peso adscrito a las mismas, para justificar la evasión de impuestos suelen ser diferentes entre personas de diferentes países y denominaciones religiosas. Los resultados de comparaciones por género han proporcionado evidencia conflictiva no concluyente.

## METODOLOGÍA

El instrumento utilizado en el estudio incluye los tres puntos de vista sobre la evasión de impuestos que Crowe (1944) identificó en sus tesis y los argumentos para sustentarlos. Quince de las razones presentadas incluyen los argumentos identificados por él y las otras tres recogen argumentos más recientes. Todas las oraciones comienzan con

la frase “La evasión de impuestos es ética si... Se solicitó a los participantes que indicaran su acuerdo o desacuerdo con cada una de las aseveraciones en una escala del uno al siete.

Los resultados fueron tabulados y los argumentos favoreciendo la evasión de impuestos fueron organizados según la solidez que le adscribieron los participantes. Los datos se analizaron mediante la prueba estadística Whitney U para detectar diferencias significativas por género.

## RESULTADOS

### COMPOSICIÓN DE LA MUESTRA

Tabla 1.  
Composición de la Muestra

Panel A - Distribución por Género		
	Cantidad	Porcentaje
Hombres	81	39.5
Mujeres	111	54.1
No Respondió	<u>13</u>	<u>6.3</u>
Total	205	100.0
Panel B - Distribución por Área de Estudio		
	Cantidad	Porcentaje
Contaduría	15	7.3
Negocios/Economía	123	60.0
Teología	5	2.4
Filosofía	1	.5
Derecho	9	4.4
Otra	2	1.0
No Respondió	<u>50</u>	<u>24.4</u>
Total	205	100.0

La Tabla 1. presenta la composición de la muestra por género y área de estudio. La muestra consistió de 205 estudiantes de una universidad en Colombia, 81 varones, 111 mujeres y 13 que no indicaron su género. El 60 por ciento de los participantes son estudiantes de negocios, mientras que alrededor de un 25 por ciento no indicó su área de estudio.

## EVALUACIÓN DE LOS ARGUMENTOS

La Tabla 2 presenta las puntuaciones promedio para cada planteamiento y la gráfica 1 su representación. La puntuación promedio para los 18 argumentos fue de 6.03 en una escala del uno al siete, indicando una alta oposición a la evasión de impuestos. El intervalo de respuestas varió de 5.33 a 6.61, lo que indica que aún los argumentos más sólidos para apoyar la evasión de impuestos, no son tan fuertes.

La Tabla 3 presenta los argumentos de apoyo a la evasión de impuestos ordenados desde el más fuerte al más débil y su representación gráfica. El argumento más sólido, con una puntuación de 5.33, fue el caso donde una porción significativa de los recaudos va a parar a los bolsillos de políticos corruptos y sus familiares. En segundo lugar resultó, con una puntuación de 5.38, el argumento de la discriminación de parte del gobierno por razón de religión, raza o grupo étnico. Otro argumento sólido, al menos en términos relativos, es el caso donde el gobierno desperdicia una gran porción de los recaudos.

En cuarto lugar quedó el argumento de que la evasión sería ética si el contribuyente fuera un judío viviendo en la Alemania Nazi. Si se fuera a considerar que la evasión de impuestos es ética siempre, seguramente, éste sería uno de los mejores argumentos. Sin embargo, parece que muchos participantes no evaluaron este argumento como uno sólido. Este argumento fue posicionado en el cuarto lugar, de dieciocho posibles, con una puntuación promedio de 5.51, indicando una fuerte oposición a la evasión contributiva por dicha causa.

La injusticia del sistema y la capacidad de pago del contribuyente ocuparon el quinto y sexto lugar. Estos argumentos son planteamientos populares en la literatura para justificar la evasión de impuestos. Que los recaudos sean utilizados en proyectos que el contribuyente desapruueba moralmente y el que el gobierno



esté envuelto en una guerra injusta ocuparon posiciones intermedias.

El argumento más débil fue el del caso en que todo el mundo evade contribuciones. El próximo argumento más débil es si la probabilidad de ser descubierto es baja. Los resultados sugieren que los participantes entienden que

pagar impuestos es una obligación hacia los otros contribuyentes, dada la fuerza relativa que le adscribieron al argumento de que las personas deben pagar las contribuciones de forma que otros no tengan que pagar lo que les corresponde a ellos. De igual forma, hay la percepción de que es una obligación pagar

Tabla 2.  
Puntuación Promedio de la Muestra Total

#	Argumento	Puntuación <sup>a</sup>
1	La evasión de impuestos es ética si las tasas de impuestos son demasiado altas.	6.05
2	La evasión de impuestos es ética aunque las tasas de impuesto no sean muy elevadas.	6.50
3	La evasión de impuestos es ética si el sistema fiscal es injusto.	5.72
4	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se malgasta.	5.48
5	La evasión de impuestos es ética aunque la mayor parte de los fondos recaudados sea usada de manera prudente.	6.37
6	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se usa en proyectos con los cuales yo no estoy moralmente de acuerdo.	6.00
7	La evasión de impuestos es ética aunque gran parte de los fondos recaudados se use en proyectos encomiables.	6.32
8	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se usa en proyectos que no me benefician.	6.40
9	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se usa en proyectos que me benefician.	6.43
10	La evasión de impuestos es ética si todo el mundo participa en ella.	6.61
11	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados termina en los bolsillos de políticos corruptos o de sus familiares y amigos.	5.33
12	La evasión de impuestos es ética si hay pocas probabilidades de ser descubierto.	6.60
13	La evasión de impuestos es ética si algunas de las ganancias se utilizan para respaldar una guerra que yo considero injusta.	6.00
14	La evasión de impuestos es ética si yo no puedo pagar los impuestos.	5.74
15	La evasión de impuestos es ética aunque implique que si yo pago menos otros tendrán que pagar más.	6.43
16	La evasión de impuestos sería ética si yo fuera hebreo y estuviera viviendo en la Alemania nazi en 1940.	5.51
17	La evasión de impuestos es ética si sufro discriminación por parte del gobierno debido a mi religión, raza o grupo étnico.	5.38
18	La evasión de impuestos es ética si el gobierno encarcela a las personas por sus puntos de vista políticos.	5.77
Puntuación Promedio Total		6.03

a: 1 = Completamente de Acuerdo; 7 = Completamente en Desacuerdo

Grafica 1.  
Puntuaciones Promedio de la Muestra Total

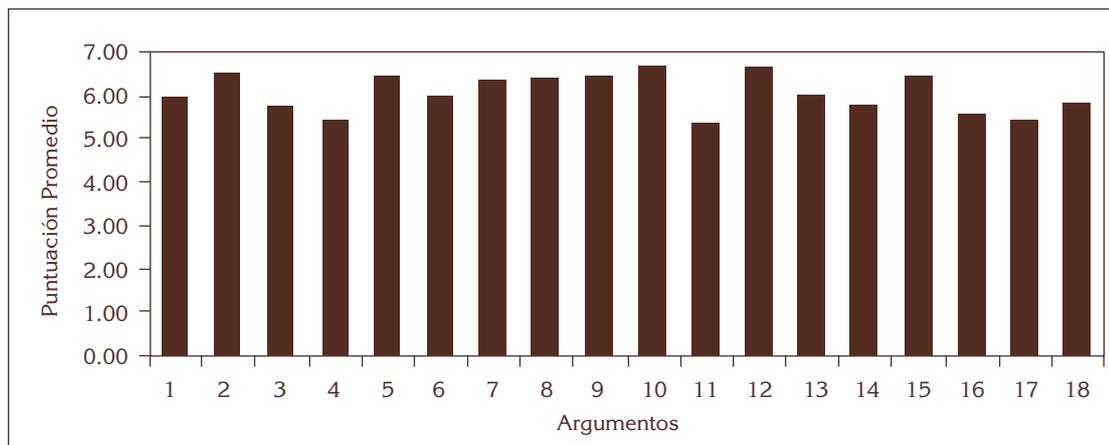


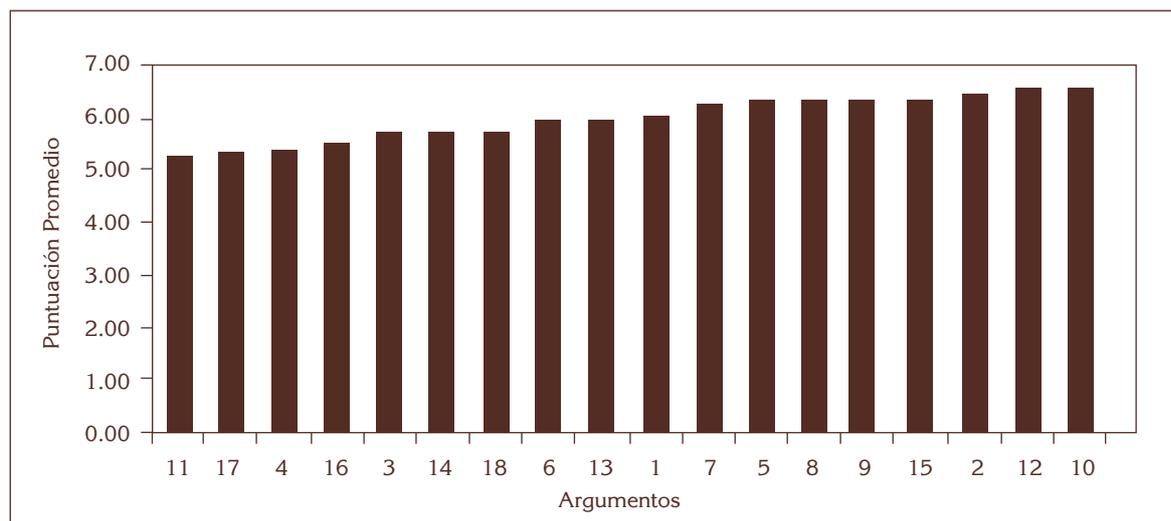
Tabla 3  
Argumentos Ordenados según su Solidez para Justificar la Evasión de Impuestos

Orden	#	Argumento	Puntuación <sup>a</sup>
1	11	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados termina en los bolsillos de políticos corruptos o de sus familiares y amigos.	5.33
2	17	La evasión de impuestos es ética si sufro discriminación por parte del gobierno debido a mi religión, raza o grupo étnico.	5.38
3	4	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se malgasta.	5.48
4	16	La evasión de impuestos sería ética si yo fuera hebreo y estuviera viviendo en la Alemania nazi en 1940.	5.51
5	3	La evasión de impuestos es ética si el sistema fiscal es injusto.	5.72
6	14	La evasión de impuestos es ética si yo no puedo pagar los impuestos.	5.74
7	18	La evasión de impuestos es ética si el gobierno encarcela a las personas por sus puntos de vista políticos.	5.77
8	6	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se usa en proyectos con los cuales yo no estoy moralmente de acuerdo.	6.00
9	13	La evasión de impuestos es ética si algunas de las ganancias se utilizan para respaldar una guerra que yo considero injusta.	6.00
10	1	La evasión de impuestos es ética si las tasas de impuestos son demasiado altas.	6.05
11	7	La evasión de impuestos es ética aunque gran parte de los fondos recaudados se use en proyectos encomiables.	6.32
12	5	La evasión de impuestos es ética aunque la mayor parte de los fondos recaudados sea usada de manera prudente.	6.37
13	8	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se usa en proyectos que no me benefician.	6.40
14	9	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se usa en proyectos que me benefician.	6.43
15	15	La evasión de impuestos es ética aunque implique que si yo pago menos otros tendrán que pagar más.	6.43
16	2	La evasión de impuestos es ética aunque las tasas de impuesto no sean muy elevadas.	6.50
17	12	La evasión de impuestos es ética si hay pocas probabilidades de ser descubierto.	6.60
18	10	La evasión de impuestos es ética si todo el mundo participa en ella.	6.61

a: 1 = Completamente de Acuerdo; 7 = Completamente en Desacuerdo



Gráfica 2  
Argumentos Ordenados según su Solidez para Justificar la Evasión de Impuestos



impuestos cuando el contribuyente recibe algo a cambio. Este argumento es el polo opuesto en el espectro de que no hay que pagar impuestos si el contribuyente no recibe ningún beneficio.

### COMPARACIÓN POR GÉNERO

La Tabla 4 y la Gráfica 3 presentan las puntuaciones promedio por género. En todas las instancias la puntuación de las mujeres fue

más alta que la de los hombres por un promedio de 0.38 puntos. Los resultados apuntan a primera vista a que las mujeres están más opuestas que los hombres a la evasión de impuestos. No obstante, estas diferencias resultaron significativas estadísticamente en sólo 6 argumentos (según se muestra en la Gráfica 4) y en tres de los casos al 1% de significancia. Este resultado es similar al encontrado por McGee y López-Paláu (2006) en la muestra de Estados Unidos donde se

Tabla 4  
Comparación de Puntuaciones entre hombres y mujeres

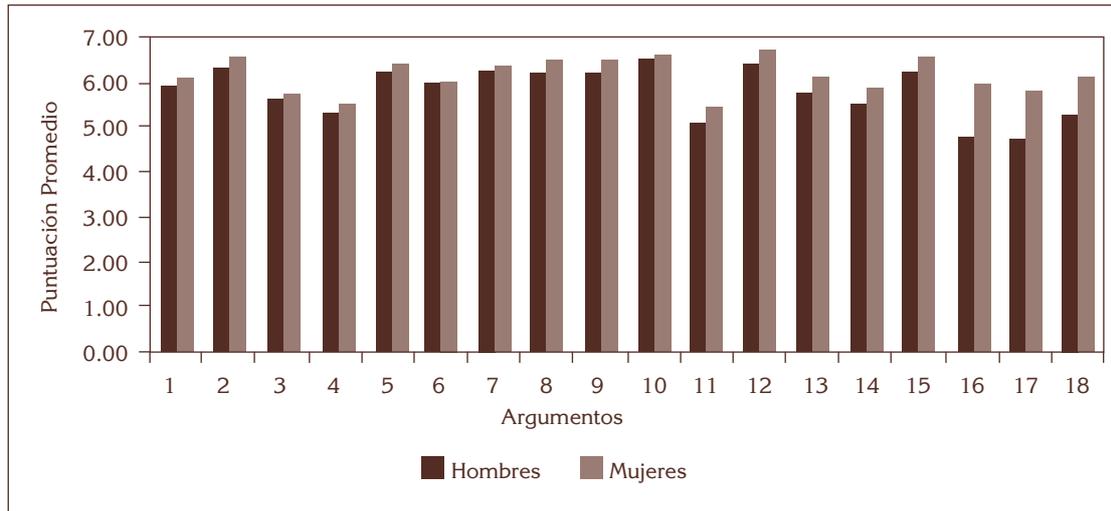
#	Argumentos	Puntuación		Puntuación más Alta por:		Significancia
		Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	
1	La evasión de impuestos es ética si las tasas de impuestos son demasiado altas.	5.95	6.15		0.20	0.313
2	La evasión de impuestos es ética aunque las tasas de impuesto no sean muy elevadas.	6.37	6.60		0.23	0.137
3	La evasión de impuestos es ética si el sistema fiscal es injusto.	5.64	5.77		0.13	0.649
4	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se malgasta.	5.33	5.56		0.23	0.237

#	Argumentos	Puntuación		Puntuación más Alta por:		Significancia
		Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	
5	La evasión de impuestos es ética aunque la mayor parte de los fondos recaudados sea usada de manera prudente.	6.26	6.48		0.22	0.488
6	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se usa en proyectos con los cuales yo no estoy moralmente de acuerdo.	6.02	6.05		0.03	0.643
7	La evasión de impuestos es ética aunque gran parte de los fondos recaudados se use en proyectos encomiables.	6.30	6.39		0.09	0.518
8	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se usa en proyectos que no me benefician.	6.24	6.55		0.31	0.339
9	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados se usa en proyectos que me benefician.	6.24	6.59		0.35	0.144
10	La evasión de impuestos es ética si todo el mundo participa en ella.	6.58	6.66		0.08	0.487
11	La evasión de impuestos es ética si gran parte de los fondos recaudados termina en los bolsillos de políticos corruptos o de sus familiares y amigos.	5.10	5.51		0.41	0.191
12	La evasión de impuestos es ética si hay pocas probabilidades de ser descubierto.	6.47	6.76		0.29**	0.027
13	La evasión de impuestos es ética si algunas de las ganancias se utilizan para respaldar una guerra que yo considero injusta.	5.81	6.16		0.35***	0.052
14	La evasión de impuestos es ética si yo no puedo pagar los impuestos.	5.57	5.89		0.32	0.122
15	La evasión de impuestos es ética aunque implique que si yo pago menos otros tendrán que pagar más.	6.27	6.59		0.32**	0.014
16	La evasión de impuestos sería ética si yo fuera hebreo y estuviera viviendo en la Alemania nazi en 1940.	4.78	6.03		1.25*	.000
17	La evasión de impuestos es ética si sufro discriminación por parte del gobierno debido a mi religión, raza o grupo étnico.	4.75	5.86		1.11*	0.000
18	La evasión de impuestos es ética si el gobierno encarcela a las personas por sus puntos de vista políticos.	5.31	6.14		0.83*	0.002
Average Score		5.83	6.21		0.38	

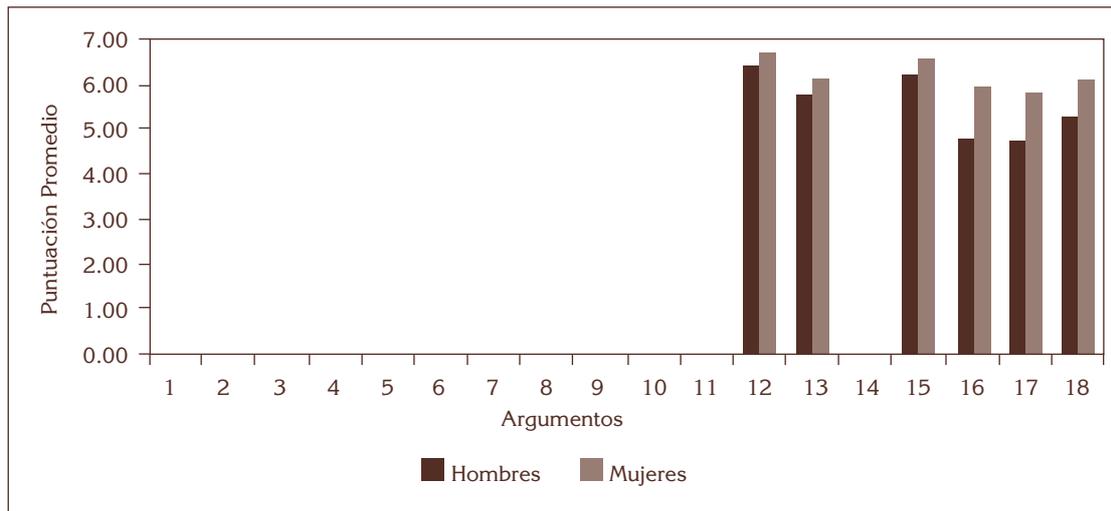
a: 1 = Completamente de Acuerdo; 7 = Completamente en Desacuerdo Significativa al: \* .01 \*\* .05 \*\*\*.10



Gráfica 3  
Comparación de Puntuaciones por Género



Gráfica 4  
Diferencias Significativas por Género



detectaron diferencias significativas en 7 argumentos. Las diferencias más importantes en tamaño y significancia fueron las relacionadas a los argumentos de los judíos en la Alemania Nazi, el de la discriminación y el de encarcelamiento por razones políticas.

## CONCLUSIONES

Este estudio examinó la propuesta de si la evasión de impuestos es moralmente aceptable en algunas situaciones. Los resultados indican que, aún cuando unos argumentos son más só-

lidos que otros, ninguno de los argumentos tiene puntuaciones netamente bajas que indiquen que los participantes están de acuerdo con la evasión de impuestos.

Aunque en términos generales los participantes se oponen a la evasión de impuestos, se identificaron los argumentos que tendrían más peso para justificarla. Los tres argumentos más sólidos para justificar la evasión de impuestos son la corrupción, la discriminación y el mal uso de los fondos. Los tres argumentos más débiles son si todo el mundo participa de la evasión, si hay pocas probabilidades de ser descubierto y que las tasas de impuestos no sean muy elevadas. Es importante destacar que las tres justificaciones relativamente más sólidas se refieren a actuaciones incorrectas del gobierno hacia los ciudadanos. Mientras que dos de las justificaciones más débiles se refieren a conductas individuales o ciudadanas. Parece que los participantes de este estudio entienden que el pago de impuestos es una obligación moral inviolable, aún cuando las tasas fueran elevadas. No obstante, su sentido del deber se podría ver disminuido si el gobierno no asume correctamente su parte como custodio de los fondos recaudados. Este resultado debería ser de primordial interés para la clase gobernante del país.

Este estudio provee evidencia de que no hay una diferencia absoluta en las opiniones éticas de los hombres y mujeres. Por el contrario, los resultados apuntan a que las posibles diferencias dependen de la situación que se está evaluando y pudieran reflejar diferencias de comportamientos más que de convicciones. Los resultados reflejan que aunque las mujeres se oponen más que los hombres a la evasión de impuestos en todos los argumentos, las diferencias son significativas estadísticamente en sólo seis de ellos. Resulta notable que el sentido del deber de las mujeres parece mantenerse firme aún en situaciones donde el gobierno estuviera actuando incorrectamente en contra del con-

tribuyente en particular como en los casos de los judíos, la discriminación o el encarcelamiento. Parecería que los hombres están más dispuestos a responder el "ataque", que las mujeres.

Un estudio sobre la toma de decisiones éticas en 10 países latinoamericanos encontró que los hombres y las mujeres tienden a pensar igual, pero algunas veces actúan diferente. Si ese fuera el caso, se esperarían diferencias significativas en preguntas dirigidas al comportamiento, como por ejemplo Usted evadiría los impuestos si..., mientras que no se esperarían diferencias significativas en preguntas dirigidas a la formulación de una evaluación ética como las usadas en este estudio.

## BIBLIOGRAFÍA

Akaah, Ishmael P. and Edward A. Riordan. (1989). Judgments of Marketing Professionals about Ethical Issues in Marketing Research: A Replication and Extension. *Journal of Marketing Research* 26(1): 112-120.

Baird, J.S. (1980). Current Trends in College Cheating. *Psychology in the Schools* 17(4): 515-522, as cited in Brown & Choong (2005).

Ballas, Apostolos A. and Haridimos Tsoukas. 1998. "Consequences of Distrust: The Vicious Circle of Tax Evasion in Greece," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy*, 1(4): 572-596, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 284-304.

Barnett, John H. and Marvin J. Karson. (1987). Personal Values and Business Decisions: An Exploratory Investigation. *Journal of Business Ethics* 6(5): 371-382.

Brown, Bob S. and Peggy Choong. (2005). An Investigation of Academic Dishonesty among Business Students at Public and Private United States Universities. *International Journal of Management* 22(2): 201-214.

Cohn, Gordon. 1998. "The Jewish View on Paying Taxes," *Journal of Accounting, Ethics &*



Public Policy 1(2): 109-120, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 180-189.

Crowe, Martin T. 1944. *The Moral Obligation of Paying Just Taxes*, *The Catholic University of America Studies in Sacred Theology* n.º 84.

DeMerville, Wig. 1998. "The Ethics of Tax Evasion: A Baha'i Perspective," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(3): 356-368, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 230-240.

Englebrecht, Ted D., Buky Folami, Choongseop Lee and John J. Masselli. 1998. "The Impact on Tax Compliance Behavior: a Multidimensional Analysis," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(4): 738-768, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 372-402.

Gronbacher, Gregory M.A. 1998. "Taxation: Catholic Social Thought and Classical Liberalism," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(1): 91-100, reprinted in Robert W. McGee (Ed.), *The Ethics of Tax Evasion* (pp. 158-167). Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998.

Inglehart, Ronald, Miguel Basanez, Jaime Diez-Medrano, Loek Halman and Ruud Luijkx, editors. 2004. *Human Beliefs and Values: a cross-cultural sourcebook based on the 1999-2002 values surveys*. Mexico: Siglo XXI Editores.

López-Paláu, S (2006). *Culture Effects in the Ethical Decision-Making Process of Latin American Accountants*. Unpublished doctoral dissertation, University of Texas Pan American, Texas.

McGee, Robert W. 1994. "Is Tax Evasion Unethical?" *University of Kansas Law Review* 42(2): 411-435. Reprinted at <http://ssrn.com/abstract=74420>.

McGee, Robert W. 1997. "The Ethics of Tax Evasion and Trade Protectionism from an Islamic Perspective," *Commentaries on Law & Public*

*Policy* 1: 250-262. Reprinted at <http://ssrn.com/abstract=461397>.

McGee, Robert W., editor. 1998a. *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research.

McGee, Robert W. 1998b. "The Ethics of Tax Evasion in Islam: A Comment," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(2): 162-168, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 214-219.

McGee, Robert W. 1998c. "Christian Views on The Ethics of Tax Evasion," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(2): 210-225. Reprinted at <http://ssrn.com/abstract=461398>.

McGee, Robert W. 1998d. "Jewish Views on the Ethics of Tax Evasion," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(3): 323-336. Reprinted at <http://ssrn.com/abstract=461399>.

McGee, Robert W. 1998e. "Ethical Views on Tax Evasion among Swedish CEOs: A Comment," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(3): 460-467. Reprinted at <http://ssrn.com/abstract=713903>.

McGee, Robert W. 1999a. "Is It Unethical to Evade Taxes in an Evil or Corrupt State? A Look at Jewish, Christian, Muslim, Mormon and Baha'i Perspectives," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 2(1): 149-181. Reprinted at <http://ssrn.com/abstract=251469>.

McGee, Robert W. 1999b. "Why People Evade Taxes in Armenia: A Look at an Ethical Issue Based on a Summary of Interviews," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 2(2): 408-416. Reprinted at <http://ssrn.com/abstract=242568>.

McGee, Robert W. 2004. *The Philosophy of Taxation and Public Finance*. Boston, Dordrecht and London: Kluwer Academic Publishers.

McGee, Robert W. 2005a. *The Ethics of Tax Evasion: A Survey of International Business Academics*. Presented at the 60<sup>th</sup> International Atlantic Economic Conference, New York, October 6-9, 2005. Also available at [www.ssrn.com](http://www.ssrn.com).

McGee, Robert W. 2005b. *The Ethics of Tax*

Evasion: A Survey of Romanian Business Students and Faculty, Andreas School of Business Working Paper Series, Barry University, Miami Shores, FL 33161, USA, September. Available at [www.ssrn.com](http://www.ssrn.com). Reprinted in Robert W. McGee and Galina G. Preobragenskaya, *Accounting and Financial System Reform in Eastern Europe and Asia*. New York: Springer, 2006.

McGee, Robert W. 2006. *The Ethics of Tax Evasion: A Case Study of Opinion in Thailand*. 2006 Academy of International Business Southeast Asia Regional Conference, Bangkok, December 7-9. Reprinted at [www.ssrn.com](http://www.ssrn.com).

McGee, Robert W. and Arkadiusz Bernal. 2006. *The Ethics of Tax Evasion: A Survey of Business Students in Poland*. Sixth Annual International Business Research Conference, co-sponsored by the Coggin College of Business, University of North Florida and the School of Management, Warsaw University, February 10-11, 2006, Jacksonville, Florida. Reprinted at [www.ssrn.com](http://www.ssrn.com).

McGee, Robert W. and Gordon Cohn. 2006. *Jewish Perspectives on the Ethics of Tax Evasion*. Andreas School of Business Working Paper Series, September.

McGee, Robert W. and López-Paláu, S. 2007. *Tax Evasion and Ethics: A Comparative Study of the USA and Four Latin American Countries*. Published in the Proceedings of the Business Association of Latin American Studies (BALAS), 2007 Annual Conference, San José, Costa Rica, April 25-28.

McGee, Robert W. and Simon S.M. Ho. 2006. *The Ethics of Tax Evasion: A Survey of Accounting, Business and Economics Students in Hong Kong*. Published in the Proceedings of the International Academy of Business and Public Administration Disciplines (IABPAD), 2006 Winter Conference, Orlando, Florida, January 3-6. Reprinted at [www.ssrn.com](http://www.ssrn.com).

McGee, Robert W. and Carlos Noronha. 2007. *The Ethics of Tax Evasion: A Survey of Opinion in Southern China*, forthcoming.

Morales, Alfonso 1998. "Income Tax Compliance and Alternative Views of Ethics and Human

Nature," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(3): 380-399, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 242-258.

Murtuza, Athar and S.M. Ghazanfar. 1998. "Taxation as a Form of Worship: Exploring the Nature of Zakat," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(2): 134-161, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 190-212.

Nylén, Ulrica. 1998. "Ethical Views on Tax Evasion among Swedish CEOs," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(3): 435-459, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 260-282.

Pennock, Robert T. 1998. "Death and Taxes: On the Justice of Conscientious War Tax Resistance," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(1): 58-76, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 124-142.

Preobragenskaya, Galina G. and Robert W. McGee. 2004. "Taxation and Public Finance in a Transition Economy: A Case Study of Russia." In Carolyn Gardner, Jerry Biberman and Abbas Alkhafaji, editors, *Business Research Yearbook: Global Business Perspectives Volume XI*, Saline, MI: McNaughton & Gunn, Inc., 2004, pp. 254-258. A longer version, which was presented at the Sixteenth Annual Conference of the International Academy of Business Disciplines in San Antonio, March 25-28, 2004, is available at <http://ssrn.com/abstract=480862>

Reckers, Philip M.J., Debra L. Sanders and Stephen J. Roark. 1994. "The Influence of Ethical Attitudes on Taxpayer Compliance", *National Tax Journal* 47(4): 825-836.

Roxas, Maria L. & Jane Y. Stoneback. (2004). *The Importance of Gender Across Cultures in Ethical Decision-Making*. *Journal of Business Ethics* 50:149-165.



Schansberg, D. Eric. 1998. "The Ethics of Tax Evasion Within Biblical Christianity: Are There Limits to 'Rendering Unto Caesar'?" *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(1): 77-90, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 144-157.

Sikula, Andrew, Sr. and Adelmiro D. Costa. (1994). Are Women More Ethical than Men? *Journal of Business Ethics* 13(11): 859-871.

Sims, Ronald R., Hsing K. Cheng & Hildy Teegen. (1996). Toward a Profile of Student Software Pirates. *Journal of Business Ethics* 15(8): 839-849.

Smatrakalev, Gueorgui. 1998. "Walking on the Edge: Bulgaria and the Transition to a Market Economy," In Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 316-329.

Smith, Sheldon R. and Kevin C. Kimball. 1998. "Tax Evasion and Ethics: A Perspective from Members of The Church of Jesus Christ of Latter-Day Saints," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(3): 337-348, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The

Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 220-229.

Swaidan, Ziad, Scott J. Vitell, Gregory M. Rose and Faye W. Gilbert. (2006). Consumer Ethics: The Role of Acculturation in U.S. Immigrant Populations. *Journal of Business Ethics* 64(1): 1-16.

Tamari, Meir. 1998. "Ethical Issues in Tax Evasion: A Jewish Perspective," *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy* 1(2): 121-132, reprinted in Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 168-178.

Torgler, Benno 2003. *Tax Morale: Theory and Empirical Analysis of Tax Compliance*. Dissertation der Universität Basel zur Erlangung der Würde eines Doktors der Staatswissenschaften.

Vaguine, Vladimir V. 1998. "The 'Shadow Economy' and Tax Evasion in Russia." In Robert W. McGee, editor, *The Ethics of Tax Evasion*. Dumont, NJ: The Dumont Institute for Public Policy Research, 1998, pp. 306-314.

Weeks, William A., Carlos W. Moore, Joseph A. McKinney & Justin G. Longenecker. (1999). The Effects of Gender and Career Stage on Ethical Judgment. *Journal of Business Ethics* 20(4): 301-313.