Hacia la Digitalización

En la economía actual, las facturas se generan principalmente en papel en la mayoría de los sectores y países, esto se debe a que es el método mas usado durante las últimas décadas. En el siglo XX y sobre todo antes de la creación del ordenador y las redes de internet, era la mejor opción para generar facturas, sin embargo, ¿sigue siendo actualmente la manera óptima?, ¿o existen nuevas posibilidades para gracias a las nuevas tecnologías? Esa es una pregunta que se responderá durante la presentación de este trabajo.

Como respuesta se ha originado un nuevo tipo de factura, la factura electrónica. Esta factura al contrario de la común factura en papel se crea, se guarda y se distribuye virtualmente lo que permite una mayor facilidad y seguridad en mundo socioeconómico actual, como veremos a continuación. La factura electrónica funciona como cualquier fichero o archivo de datos, guarda información, pero en este caso guarda los datos de una factura. El formato de la factura electrónica más extendido es XML (eXtensible Markup Language) debido a su simplicidad y la claridad a la hora de leer una factura por una persona que conozca un poco el formato o para un programa que la procese. Este uso de formato genérico permite como acabo de nombrar, una “generalización” de la factura, es decir, permite o más bien obliga tener un conjunto de reglas rígido que seguir para la creación de las facturas formando una estructura común y constante entre todas ellas y por lo tanto una mayor facilidad a la hora de leerlas por una persona o procesarlas por un ordenador.

Esta ventaja de la factura electrónica ayuda enormemente a sectores como la fiscalía, hacienda o la industria, así como cualquier empresa de servicios o venta de productos, es decir cualquier entidad que genere facturas, debido a su facilidad de creación, distribución y uso de las mismas. Además, otra ventaja que tiene la factura electrónica es la seguridad que trae de por si el uso de estas ya que controla el flujo de facturas generados virtualmente y permite controlar las evasiones fiscales que trae consigo las facturas en papel que nunca son declaradas.

Por último, tenemos la ventaja que se va a aprovechar y demostrar en este proyecto, la capacidad de procesar y analizar estas facturas. Esto se debe como ya nombramos anteriormente, al formato que usa, que favorece el procesamiento y el análisis de estas ya que la estructura es única por lo que todas las facturas se pueden leer y obtener datos de la misma manera, de forma iterativa y constante de todas y finalmente generar un reporte de todas estas mucho más rápido que una persona experta en esto. Este sector que automatiza el análisis de datos se denomina Big Data, que como su nombre indica, permita analizar grandes volúmenes de datos de forma rápida y eficaz en todo tipo de sectores, uno de ellos la facturación. Esta es una de las grandes ventajas de la factura electrónica con respecto a la de papel, y es el Big Data el futuro en muchos sectores que trabajen con grandes volúmenes de datos.

La factura electrónica se esta empezando a extender actualmente y algunos países como México, Chile e Italia están empezando a usarlas como en todos los sectores del país. En algunos como México están propiciadas por tener un mayor control de estas y evitar robos de dinero y fraudes fiscales. Este número de países sigue aumentando durante estos años y se espera que sea la factura mas usada y extendida en el futuro, como tantos otros avances que ha propiciado la ciencia y la tecnología.

Liquidación Automatizada del IVA

El Impuesto de valor añadido es un tributo que grava la entrega de bienes y las prestaciones de servicios. La liquidación del IVA se ha de realizar trimestralmente, si bien las grandes empresas lo realizarán mensualmente. El modelo fiscal que hay presentar es el modelo 303 y se presenta telemáticamente a la Agencia Tributaria. Cada entrega de bienes y servicios estará gravada sobre el impuesto sobre valor añadido, de tal manera que la empresa cuando venda sus mercancías deberá consignar en la factura el importe del IVA repercutido. De otro lado, cuando la empresa compre bienes y servicios, el proveedor le entregará una factura por el importe gravado por el IVA, denominado IVA soportado. La base imponible del IVA se determina por el precio facturado menos todos los descuentos. A dicho importe se le aplicará un tipo de gravamen el cual dependerá del tipo de operación.

La liquidación del IVA consiste en determinar la diferencia entre el IVA repercutido y el IVA soportado. Tal diferencia, si es positiva, deberá ingresarse en la Agencia Tributaria a través del referido modelo 303. Si la diferencia es negativa, se generará un derecho de cobro que se compensará en la siguiente liquidación, a menos que nos encontremos al cierre del ejercicio económico.

La información fiscal que se desprende de las operaciones económicas que vienen gravadas por el IVA también se representan en la contabilidad, el IVA soportado que es deducible del IVA repercutido, es decir, que minora la base imponible del impuesto vendrá representado en una cuenta denominada hacienda pública, IVA soportado del grupo 4 del cuadro de cuentas del plan general de contabilidad. Cuando el IVA soportado no puede deducirse del IVA repercutido, formará parte del precio de adquisición y por tanto de la cuenta de gasto o de activo. Ello significa que la empresa al no poder reducir el IVA soportado no tendrá ninguna cuenta específica en los estados financieros. Además, los comerciantes minoristas que sean personas fijas pueden acogerse al recargo de equivalencia que supone pagar un IVA mas alto a cambio de no tener que presentar declaraciones del IVA a hacienda, de esta forma el IVA soportado se paga directamente por sus compras al proveedor y se simplifica la gestión porque no hay que llevar libros de IVA ni guardar facturas. Esto se relaciona con sector de la restauración ya que es un negocio minorista y es el sector que principalmente se va a enfocar mi Trabajo de Fin de Grado.

Tras una breve introducción de la liquidación, llega unos de los enfoques del Big Data en el sector fiscal, la liquidación automática del IVA, que consiste en el análisis y cálculo de IVA de repercutido y el IVA soportado de forma automática, rápida y eficaz del precio facturado de una empresa o de cualquier entidad económica que ofrezca bienes o servicios. Además de suponer una enorme facilidad para la Agencias tributarias a la hora comprobar esos datos, supone un ahorro de tiempo a la hora de presentar el modelo fiscal 303 ante la agencia tributaria telemáticamente.

Este avance permite un ahorro económico importante en las empresas y una facilidad para estas a la hora de hacer las desgravaciones ya que nos ahorramos “la mano de obra” que se encarga de realizar tal análisis.