

Uso de la tecnología en función del área contable y fiscal

Paula Griselda Zaragoza Velázquez
pau.zaragoza93@gmail.com

Dra. María Antonieta Monserrat Vera Muñoz
monseveram@hotmail.com

Fecha de recepción: 03.07.2015

Fecha de aceptación: 27.08.2015

Las Tecnologías de Comunicación e Información (TIC) han impactado significativamente en el desarrollo humano, se aplican a muchas áreas, técnicas, procesos y dispositivos que el ser humano ha desarrollado a lo largo de la historia; por lo que el objetivo del trabajo es dar a conocer los métodos, herramientas y controles para dar seguimiento al cumplimiento efectivo de las obligaciones fiscales, así como salvaguardar información relevante que puede generar un impacto significativo en las obligaciones contables y fiscales de las empresas. El trabajo se desarrolla con una metodología cualitativa con un caso de estudio. Obteniéndose como resultados la propuesta de una serie de recomendaciones que permita a las empresas aplicar las TIC de manera sencilla y benéfica para las mismas.

PALABRAS CLAVE: Tecnología, TIC, obligaciones contables y fiscales.

Using technology based on the accounting and tax area

Abstract

The Information and Communication Technologies (ICT) have a significant impact on human development, in many areas, techniques, processes and devices that humans have developed throughout history are applied; so the aim of this work is to present the methods, tools and controls to monitor the effective implementation of tax obligations and safeguard relevant information that can generate a significant impact on the accounting and tax obligations of companies. The work is carried out with a qualitative methodology with a case study. Obtaining as a result the proposed set of recommendations that allow companies to apply ICT simple and beneficial way for them.

KEYWORDS: Technology, ICT, accounting and tax obligations.

Introducción.

Actualmente las pequeñas, medianas y grandes empresas han tenido que adaptarse a las tecnologías de la información y comunicación para el mejoramiento de sus servicios, producción y distribución, ya que la implementación de estas facilitan de una manera más rápida a dichas empresas.

Las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) son las que más han impactado en el desarrollo humano, ya que implican muchas de las técnicas, procesos y dispositivos que el hombre ha desarrollado a lo largo de la historia: desde la creación de la escritura, la imprenta, los lenguajes, el papel, hasta crear las computadoras, softwares, redes de comunicación que permiten a las personas crear, preservar, mejorar, distribuir y sobre todo compartir el conocimiento de manera precisa, acelerada y sin fronteras.

Es por ello que gracias a las Tecnologías de la Información y Comunicación, el mundo está cambiando cada vez más rápido de la misma manera que estas están cambiando sus paradigmas. Un ejemplo de esto son los medios y la forma en que hoy en día las personas se pueden comunicar, entretener y trabajar, ya que actualmente se hace mediante el uso de las redes sociales, dispositivos móviles y comercio electrónico.

Y al mismo tiempo el mundo de los negocios se ha vuelto más dinámico y competitivo debido al uso adecuado de las TIC, ya que las empresas que cuentan con un buen sistema de cómputo, redes de comunicación y servicios tienden a ser más competentes que aquellas que tienen sistemas obsoletos y están muy lejos de ser competentes, ya que los servicios suelen ser lentos y menos eficientes.

Se puede destacar que el mundo de los negocios se ha vuelto más dinámico y competitivo debido al uso de las TIC. Esta era digital ha sido de suma importancia para optimizar los procesos y reducir significativamente el tiempo de obtención y análisis de información que permite a los dueños, accionistas y altos ejecutivos realizar con mayor precisión la toma de decisiones.

Metodología

La metodología seguida para el apartado de la revisión de la literatura, fue basada primeramente en la revisión y selección adecuada de información de libros, revistas y artículos relacionados con el tema, para su lectura y análisis de datos que sirvieron de base para construir la parte teórica de dicho trabajo, y realizar su posterior investigación de campo para la obtención de resultados y poder dar una propuesta para la mejora de la misma.

El trabajo se desarrolla con una metodología cualitativa con un caso de estudio. Obteniéndose como resultados la propuesta de una serie de recomendaciones que permita a las empresas aplicar las TIC de manera sencilla y benéfica para las mismas.

Revisión de la Literatura.

Se define a la tecnología como “la aplicación del conocimiento científico a la vida cotidiana y el principal objetivo de esta es hacerla más sencilla, larga y confortable”. (Rodríguez, 2012)

Actualmente la adquisición y aplicación de las TIC en los negocios ha sido enfocada en su mayoría a las áreas financiera, contable y operativa, destacando que el área fiscal afecta significativamente la salud del negocio, ya que todas las operaciones tienen un impacto en materia tributaria.

“La ausencia de métodos y herramientas tecnológicas para dar seguimiento al cumplimiento efectivo de las obligaciones fiscales puede generar un impacto significativo en la situación financiera de las organizaciones”(Rodríguez, 2012) Un claro ejemplo de ello sucede en grupos con organigramas complejos y múltiples entidades, en el cual por falta de mecanismos automatizados, se dificulta dar seguimiento a los procesos fiscales, desde el cálculo de los impuestos hasta su presentación y salvaguarda, lo que puede generar grandes retrasos en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales y en consecuencia trae consigo el pago de sanciones innecesarias y posteriormente posibles requerimientos por partes de las autoridades fiscales.

Es importante mencionar que las autoridades fiscales hacen uso de la tecnología para hacer más efectivos sus objetivos y procesos de recaudación y fiscalización, lo cual ha generado un gran lazo tecnológico entre estas y ciertos contribuyentes, ya que en ciertos casos no se pueden mantener al mismo ritmo que las autoridades fiscales en cuanto a tecnología para cumplir con sus obligaciones fiscales.

Es por ello que los contribuyentes deben hacer frente y utilizar adecuadamente la tecnología a su favor para cumplir con dichas obligaciones fiscales, almacenar correctamente los archivos que contienen sus papeles de trabajo para la realización de su contabilidad y así lograr la máxima automatización en el cálculo y Tecnología de la Información

Se conceptualiza de la siguiente manera: “Son las tecnologías de la Información y Comunicación, es decir, son aquellas herramientas computacionales e informáticas que procesan, sintetizan, recuperan y presentan información representada de la más variada forma”(Reyes, 2010)

Es decir, que son un conjunto de herramientas, soportes y canales para el correcto tratamiento y acceso a la información, para dar forma, registrar, almacenar y difundir contenidos digitalizados.

Se entiende que las tecnologías de la información son herramientas básicas para transformar datos en información útil para los usuarios de las mismas que esté dispuesta en tiempo y forma para la correcta toma de decisiones.

Existen diversas definiciones de TIC, pero una de las más acertadas es la siguiente: “En líneas generales podríamos decir que las nuevas tecnologías de la información y comunicación son las que giran en torno a tres medios básicos: la informática, la microelectrónica y las telecomunicaciones; pero giran, no sólo de forma aislada, sino lo que es más significativo de manera interactiva e interconexiónadas, lo que permite conseguir nuevas realidades comunicativas”(Ortíz, 2012).

La tecnología de la información es también un motor de cambio que conduce a una nueva etapa en el ámbito industrial, la cual amenaza con dejar obsoletas todas las estructuras empresariales que no sepan adaptarse a las necesidades de los usuarios.

El impacto potencial derivado de la adopción de las TIC en los sectores tradicionales ha tenido implicaciones económicas diversas, tales como las siguientes:

- a) “Las posibilidades de digitalizar la gama de productos y servicios ha abierto un abanico de posibilidades inmenso para que las empresas se desarrollen y amplíen sus fuentes de negocio.
- b) Con la digitalización de los productos y los procesos se ha hecho más versátil la cuestión de la ubicación geográfica de la empresa, y ahora se destacan aspectos como la reducción salarial y el pago de impuestos.
- c) Internet es un enorme escaparate en dónde simplemente mostrarse, vender, y/o crear vínculos con otros agentes, facilita el acceso al mercado mundial (en sentido literal) y finalmente;
- d) El incremento en las capacidades de comunicación de las empresas, en lo que ha transmisión de conocimiento se refiere, les permite organizarse de acuerdo a parámetros estructurales y espaciales distintos a los que prevalecían anteriormente”(Berumen A. & Arriaza, 2008)

Hoy en día como es bien sabido, es posible comunicarse instantáneamente con personas localizadas en cualquier punto del planeta y enviar información digitalizada (datos, imagen, sonido y video), pero en el campo económico esto ha representado una revolución para los empleados de empresas en todo el mundo, y ha fomentado una efectiva división, nacional e internacional, del trabajo, dado que es posible que los centros laborales sean trasladados al mismo hogar, si hace falta, o a cualquier punto fuera de las instalaciones físicas, propiamente dichas, de la empresa.

La tecnología en el Área Fiscal

La tecnología es esencial en esta área ya que le sirve para realizar sus funciones tales como planeación fiscal, cumplimiento de obligaciones, emisión de reportes, salvaguarda de información y por su puesto el pago de impuestos ya que esta última área debe enfocarse en buscar soluciones que estén de acuerdo a los objetivos y estrategias de la organización y así otorgar efectividad en sus funciones.

Debido a lo anterior, explorar el uso de herramientas tecnológicas para facilitar estas tareas es de suma importancia. El destinar recursos económicos para la implementación de herramientas tecnológicas enfocadas al área fiscal que de forma subsecuente se integre a los procesos y herramientas de dos áreas muy importantes también las cuales son la contable y financiera de las organizaciones, sería el primer paso para conseguir lo anterior.

Para que el área fiscal pueda desempeñarse de una mejor manera y las TIC representen una ventaja competitiva para la organización y las características de los sistemas fiscales que busquen implementarse, deben cubrir al menos los siguientes aspectos:

- a) En función de la complejidad del negocio, deben permitir el control y seguimiento de las obligaciones fiscales, a nivel geográfico, funcional y de entidad. Un control y monitoreo adecuado respecto del avance en el cumplimiento de las obligaciones fiscales genera mucho más confianza a los accionistas y alta dirección en términos de visibilidad, calidad y oportunidad en la toma de decisiones
- b) Deben permitir monitorear riesgos fiscales a través de su correcta identificación, clasificación y cuantificación. Las posturas fiscales inciertas que se originan por la falta de claridad en las disposiciones fiscales podría generar un impacto fiscal y financiero importante, por lo que su adecuado y oportuno manejo se vuelve esencial para evitar en la medida de lo posible contingencias futuras significativas.
- c) Debe servir como archivo electrónico de toda la información y documentación relevante que permita optimizar el tiempo de respuesta en caso de alguna auditoría interna o por parte de terceros.

El principal objetivo de la implementación de las TIC es satisfacer las necesidades de las empresas para que estén actualizadas y así poder responder a las regulaciones cambiantes, administrar sus riesgos fiscales, lograr una reducción de impuestos a corto plazo, mejorar la eficiencia del departamento contable, así como optimizar el uso de la tecnología en el área fiscal.

Consecuentemente a la Reforma Fiscal 2014 en México y la entrada en vigor de la contabilidad Electrónica, se han generado cambios muy importantes, los cuales requieren de la integración de los conocimientos en impuestos, contabilidad, y la tecnología. Y este esquema pretende que existan mayores beneficios para los

contribuyentes y hacer óptimo el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, mejorar los procesos, disminuir el esfuerzo, reducir los posibles riesgos fiscales, y mejorar la seguridad de la información enviada.

“A pesar de lo que muchos consideran, esta es la oportunidad para las empresas de mejorar su función fiscal, por medio de una estrategia que permita la adopción de nuevas soluciones tecnológicas que ayuden a prevenir riesgos, administrar documentos y procesos, realizar procedimientos analíticos e integrar datos” (Espinoza, 2015)

Es muy importante que exista una buena relación entre el personal del departamento de desarrollo tecnológico o informática y el departamento de impuestos o fiscal, para que se logre la automatización del cálculo y el cumplimiento fiscal.

La buena relación que exista en estas áreas puede generar objetivos que permitan a la empresa evaluar posibles riesgos fiscales y así poder tomar una mejor decisión para el bien de la misma.

A continuación se muestra una tabla que compara la aplicación del área fiscal en función de las TIC.

Tabla 1

Estado Actual	Estado Futuro
Correo Electrónico. Teléfono. Hojas de cálculo (Excel)	Datos, documentos y flujo de trabajo integrados.
Archivos en papel sin seguimiento.	Archivos electrónicos con historial de revisión.
Recopilación de datos ineficaz y opaca.	Sistema seguro con permisos de acceso y transparencia total.
Tiempo invertido en la recopilación de datos.	Tiempo invertido en análisis y estrategia.

Para poder cumplir con las obligaciones fiscales y contables, se han desarrollado diversas soluciones tecnológicas que mejoran la función de las mismas y que se adaptan a los requerimientos de las empresas, como lo es actualmente la contabilidad electrónica.

Claro ejemplo de una buena herramienta tecnológica es la contabilidad electrónica la cual permite la generación y revisión de archivos en formato XML del catálogo de cuentas, la balanza de comprobación y las pólizas electrónicas, ya que permite el monitoreo adecuado para el correcto cumplimiento de las obligaciones fiscales y contables.

La implementación de soluciones tecnológicas aplicadas en materia fiscal dan como resultado menor esfuerzo y menor trabajo manual, para llegar a la eficiencia

y productividad del área fiscal, ya que estas TIC son sistemas seguros y que se emplean de acuerdo a las necesidades de las empresas y que pueden ser adaptables en cualquier ámbito laboral.

“En la actualidad, las empresas deben estar preparadas para los cambios que generan tensión fiscal, pero a la vez, considerando soluciones que les permitan transformar el departamento de impuestos como una parte más de su estrategia de negocios” (Espinoza, 2015)

Es por ello que es importante poder identificar en las empresas las áreas de oportunidad y establecer propuestas de mejora continua en función fiscal y estar preparados en caso de haber auditorías electrónicas.

Es decir que se deben de aprovechar las tecnologías para el buen funcionamiento de los procesos, del área operacional, del correcto cumplimiento contable y fiscal, y de las buenas relaciones comerciales con clientes y proveedores.

La tecnología en el área contable

Las tecnologías de la información han impactado significativamente en esta área tan importante de las empresas, la cual es el área contable, ya que las TIC operan como un motor de cambio que permite a los usuarios dar respuestas a las nuevas necesidades de esta información.

Actualmente las TIC han representado un papel muy importante dentro de las empresas, y esto es gracias a los avances que se han tenido, a la implementación de nuevos sistemas contables y así como a las personas que se han dedicado a innovar nuevos productos, sistemas y servicios dentro de esta área.

Existe una gran diferencia en cuanto a cómo se realizaba la contabilidad anteriormente, ya que los registros se realizaban a lápiz y con muchos papeles de trabajo, mientras que actualmente existen paquetes contables muy completos que incluyen control de pagos, cuentas por cobrar, nóminas, etc. y esto ha beneficiado mucho en ésta área porque facilita el trabajo y disminuye el tiempo de elaboración.

A continuación se presenta un cuadro que muestra la evolución a través de los distintos periodos en que se ha utilizado la contabilidad.

Tabla 2

Periodo Histórico	Necesidades Informativas	Posibilidades Tecnológicas	Respuestas de la Contabilidad
Las grandes civilizaciones	Conocer los ingresos y gastos	Utilización del papiro	Utilizar las partida simple
El inicio del comercio	Registrar cada Movimiento	Utilización del papel	Surge la partida doble

La revolución industrial	Importancia de los Activos y conocer su beneficio	Utilización del papel e imprenta	Se perfecciona la partida doble y surgen los estados financieros
1960	Manejar más información y con más rapidez	Surgen los primeros ordenadores: muchos usuarios para un solo equipo	Se automatizan los sistemas contables manuales.
1981	Obtener información financiera útil para la toma de decisiones.	Surge el ordenador personal: la informática se hace popular	Sistemas de información contables integrados en bases de datos, informes y gráficos.
Siglo XXI	Información en tiempo real, comercio electrónico.	Computadoras, internet, y TIC.	Automatizar la captura de datos, intercambio electrónico de documentos. Desaparece el papel.

En cada periodo histórico, la contabilidad como sistema de información se ha adaptado a las necesidades informativas de sus usuarios, pero su desarrollo ha estado limitado por los recursos tecnológicos.

Aporte Real de las TIC en las áreas contable y fiscal.

El principal aporte de las TIC es la eficacia “El punto clave para comprobar y demostrar que la tecnología contribuye al desarrollo empresarial es cuando ésta se convierte en una variable medible, es decir cuando permite que los procesos de gestión empresariales logren maximizar en términos porcentuales y cifras reales la rentabilidad de su operación y la minimización de sus gastos operativos, administrativos y productivos”(Día, 2012)

Es decir que las TIC generan eficacia a las empresas porque les permite lograr una mayor rentabilidad, mejor exactitud e inmediatez en la toma de decisiones para el bien de la organización.

Estudio de Caso

Las TIC han tenido un aporte significativo en las actividades de las empresas, es por ello que han impactado en dos de las áreas más importantes de las mismas, las cuales son el área contable y área fiscal.

Se presenta un caso de estudio de una empresa X, situada en la ciudad de Veracruz, que se dedica principalmente a las actividades de:

- Renta de Maquinaria pesada,
- Fletes, y Acarreos,
- Mantenimiento a Buques,

La cual inició sus operaciones en enero de 1999, manteniendo una estabilidad económica que ha permitido pagar a tiempo los sueldos de los empleados, los impuestos y sus proveedores.

Esta empresa cuenta con tres sucursales, la principal se encuentra en la ciudad de Veracruz, y las demás se localizan la ciudad de Tuxpan y manzanillo, Colima, todas manteniendo comunicación y entrelazándose para el buen funcionamiento de los servicios que brinda la empresa.

Las TIC han impactado de gran manera en esta empresa en el área contable y fiscal, ya que anteriormente la contabilidad se realizaba de manera sencilla, es decir se realizaba manualmente, se hacían los cheques a mano, y el sistema de pólizas para registrar las operaciones era en papel y la realización de la facturación era en Blocs de facturas foliadas con sus respectivas 3 copias en colores para distinguir la copia, que se guardaba en el archivo, la copia que se le entregaba al cliente y la copia que se mandaba al departamento de contabilidad.

Así mismo mediante paquetería, se le hacía llegar los documentos que los clientes solicitaban a la empresa, ya sea facturas, cartas, ordenes de embarque, cartas porte, y demás.

Mientras que en el área fiscal, los impuestos se realizaban de igual manera de forma sencilla, haciendo el cálculo de los mismos en una hoja de Excel para posteriormente imprimir un formato hoja de ayuda llamado y llevarlo al banco para su pago.

Se puede apreciar que la realización de la contabilidad y en materia fiscal de esta empresa se llevaba a cabo de una manera muy rudimentaria, y es aquí donde las TIC han aportado grandes avances, desde hace 16 años que se fundó, en los cuales se encuentran los siguientes:

- Debido a la implementación de computadoras, se hizo posible la instalación de un software que incluía la paquetería completa del sistema contable (COI) , el sistema de realización de nóminas (NOI) ,y el sistema de facturación electrónica (SAE)
- La implementación de la facturación electrónica hizo posible que mediante el timbrado, el Servicio de Administración Tributaria tenga en su sistema

automáticamente el registro de estos ingresos. Además de evitarse la utilización de los blocs foliados y las copias correspondientes, haciendo uso del correo electrónico y así por este medio hacerle llegar su factura al cliente correspondiente.

- En materia fiscal el Servicio de Administración Tributaria cuenta con un portal para los contribuyentes el cual contiene un sistema llamado pago referenciado, la empresa x puede realizar sus declaraciones mensuales, además de sus declaraciones anuales, consultas, y estatus fiscal.

Como se ha mencionado, las TIC han repercutido importantemente en las actividades de dicha empresa X, tanto en materia contable, como en materia fiscal. Por ello se presenta a continuación un cuadro, en el que se puede apreciar el aporte que han tenido las TIC en dichas actividades, para el buen cumplimiento de las obligaciones fiscales de dicha empresa x.

Tabla 3

Actividades sin TIC Empresa X	Aporte de las TIC Empresa X
Contabilidad manual y sencilla.	Instalación de Softwares (COI. NOI,SAE)
Elaboración de Cheques manualmente.	Realización de transferencias electrónicas SPEI.
Uso de Bloc de Facturas foliadas y con sus respectivas 3 copias en colores.	Uso de facturación Electrónica.
Cálculo de impuestos en Excel y pago de los mismos mediante Hoja de Ayuda.	Uso del pago referenciado y el portal del SAT, pago de impuestos con línea de captura en el banco.

Resultados

Como se puede apreciar, a lo largo de estos 16 años desde que se creó dicha empresa, las TIC han hecho grandes aportes en estas áreas, haciendo más eficiente el trabajo, y con menor tiempo de realización, evitando errores futuros.

Así mismo, y gracias al uso de las computadoras, la instalación de los softwares, el uso del portal del SAT, y el pago referenciado han hecho posible el cumplimiento de las obligaciones fiscales de esta empresa, ya que de una manera más sencilla es posible hacer la contabilidad, elaborar las facturas electrónicas ,realizar los papeles de trabajo y posteriormente subir los datos a la plataforma del SAT, para

que posteriormente y de manera automática se realice el cálculo de impuestos, se emita una línea de captura y se pueda pagar en el banco.

Propuesta

Debido al gran aporte que han tenido las TIC en la empresa X, se propone las siguientes acciones para la continuación y el uso debido de las TIC en el área contable y fiscal de la mencionada empresa:

- La capacitación del personal para el uso adecuado de los softwares contables (COI,NOI,SAE).
- Invitar al personal y empleados del área a cursos de actualización de las áreas contable y fiscal.
- Realizar el mantenimiento adecuado a las computadoras, para su mor optimización, rapidez y que tenga un almacenamiento suficiente para toda la información de la empresa y tener un respaldo de la misma.

Conclusiones

Se puede concluir que existe una gran necesidad de estar al alcance de los sistemas de información, tener el adecuado conocimiento de ella y poder relacionarlas en cualquier materia, como lo es en el área fiscal y contable.

El surgimiento de la tecnología de información y de las herramientas tecnológicas ha modificado los procesos de administración contable y fiscal de las empresas y las ha obligado a desarrollar nuevas estrategias, no sólo para adaptarse a las exigencias de la tecnología, sino también para el logro de los mejores resultados.

Se ha observado que en los últimos años. El servicio de Administración Tributaria ha tenido una mayor preocupación por la recaudación de impuestos y el correcto cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes, es por ello que mediante las Tecnologías de la Información se ha ayudado a la disminución de errores, a cumplir correctamente con las leyes fiscales

Y por último cabe mencionar, que para hacer el uso correcto de esas tecnologías se debe contar con los conocimientos tributarios correspondientes para la correcta implementación de la tecnología en el área fiscal.

Referencias Bibliográficas

Berumen A., S., & Arriaza, K. I. (2008). Evolución y desarrollo de las TIC en la economía del conocimiento. Madrid, España.: Editorial del Economista.

Día, P. a. (20 de 12 de 2012). Administración de negocios. Obtenido de <http://www.administraciondenegocios.imsstructor.cinvestav.mx/index.php/2012-12-20-23-04-36/pymes-al-dia/179-eficacia-en-la-empresa-y-el-uso-de-tecnologia>

Espinoza, A. (19 de Mayo de 2015). PWC. Obtenido de <http://www.pwc.mx/tecnologia-se-ha-vuelto-importante-en-pago-de-impuestos-pwc>

Ortíz, C. B. (2012). Universidad de Sevilla. Obtenido de www.uv.es/~bellochc/pdf/pwtic1.pdf

Reyes, J. C. (Mayo de 2010). Web del Profesor . Obtenido de Universidad de los Andes, Venezuela.: webdelprofesor.ula.ve/ciencias/sanrey/tics.pdf

Rodríguez, Á. A. (2012). PWC. Obtenido de PricewaterhouseCoopers: <http://www.pwc.com/mx/es/publicaciones/archivo/2012-09-tecnologia-area-fiscal.pdf>

