

¿Qué es la contabilidad electrónica en México? (Guía Básica para PYMES)

Recopilado por Amalia Beltrán

La gestión eficiente de los recursos es el pilar de cualquier empresa, ya sea una multinacional con un elevado presupuesto o una Pyme en fase de crecimiento.

Después de todo, cuando logras usar el tiempo y el dinero que tienes a tu disposición de manera eficaz, aumentas tus posibilidades de éxito.

En este contexto, la contabilidad electrónica funciona tanto como un requisito operativo establecido por las autoridades, sino también como una forma de organizar el flujo financiero con transparencia.

En este artículo aprenderás qué es la contabilidad electrónica y por qué es importante, además de sus ventajas y elementos clave.

¿Qué es la contabilidad electrónica?

El concepto se refiere a la recopilación, almacenamiento, tratamiento y organización digital de la información contable de una empresa. Su objetivo es simplificar la gestión de los datos financieros y aumentar la transparencia acerca de los procesos que los involucran.

Además, la contabilidad digital sirve para que las organizaciones cumplan sus requerimientos legales y fiscales de manera eficiente, sin perder tiempo o recursos valiosos.

¿Qué es la contabilidad electrónica para el SAT?

Para el Servicio de Administración Tributaria (SAT) de México, la contabilidad en línea es un conjunto de archivos digitales que las empresas deben enviar periódicamente para cumplir con sus obligaciones fiscales. El proceso se hace en el sitio web del

SAT, en una sección llamada Buzón Tributario. Los archivos (en formato .XML) deben presentar información financiera detallada y organizada según los estándares establecidos por la entidad. Esta medida es parte de un conjunto de esfuerzos del gobierno mexicano para brindar mayor eficiencia y transparencia al proceso de inspección de empresas.

Por un lado, los emprendedores disfrutan de la comodidad de procedimientos estandarizados y una práctica interfaz virtual. Por otro lado, los auditores obtienen más visibilidad de los datos, lo que hace que sus informes sean más ágiles y precisos.

Un ejemplo de ello es la obligación, desde 2014, de emitir facturas digitales.

¿Cuál es la importancia de la contabilidad electrónica?

Aportar agilidad y precisión a los flujos contables de las empresas. Cumplir obligaciones fiscales ante las autoridades.

Obtener mayor transparencia en la gestión financiera. Identificar oportunidades de mejora de procesos.

Ventajas de la contabilidad electrónica

La digitalización del proceso ahorra tiempo y dinero, una vez que la automatización de tareas contables repetitivas permite que los empleados tengan más tiempo para dedicarse a actividades más complejas. También aporta mayor seguridad y privacidad a los datos de las partes interesadas. Al almacenar información en un sistema de contabilidad electrónica fiscal, se

puede establecer un control de acceso y reducir el riesgo de pérdidas o deterioro. Otra ventaja de aplicar la contabilidad electrónica es la facilidad de consulta. Puesto que la información contable digitalizada se encuentra disponible en línea, las personas autorizadas pueden acceder a ella desde cualquier lugar y en cualquier momento.

Por último, está la precisión del análisis y seguimiento. Con la ayuda de las herramientas digitales, emprendedores y auditores consiguen identificar patrones en los datos, así como oportunidades de mejora en los flujos contables, algo que en la versión analógica tardaría muchísimo.

Elementos de la contabilidad electrónica fiscal en México

Catálogo contable: es un documento que detalla todos los activos y pasivos de una empresa, además de su capital, resultados y cuentas en orden.

Pólizas contables: son los registros de movimientos contables, como pagos por cobrar, entradas y salidas de dinero.

Balanza de comprobación: es un instrumento que muestra el saldo de las cuentas al final de un periodo.

Comprobantes fiscales: documentos que comprueban las compras y ventas de productos o servicios.

Certificado digital: se trata de un archivo electrónico utilizado para identificar a la empresa y garantizar la autenticidad de la información que se envía a las autoridades fiscales.

Archivo XML: es el formato de archivo utilizado para almacenar y transmitir información contable y fiscal en México.

Envío de información a las autoridades fiscales: es el acto de transmitir, de manera digital, la información requerida por las autoridades fiscales mediante los medios establecidos (Buzón Tributario, por ejemplo).

La buena noticia es que la mayoría de estos datos se pueden encontrar y gestionar desde un sistema ERP.

