

M'interessa l'IVA de caixa? Deu claus

Font: Cinco Días, 23-10-2013

Una cosa tan habitual per a una empresa o autònom, com és el fet d'emetre o rebre una factura, està portant de cap a la majoria d'empresaris i emprenedors en aquesta última part de l'any. El temps s'esgota i prendre una decisió de com s'aplicarà l'IVA en les factures per als propers exercicis resulta una decisió que no pot prendre's a la primera oportunitat i que exigeix molta reflexió. Vegem per què. Amb la Llei d'Emprenedors, les companyies amb una facturació inferior a dos milions d'euros hauran de triar abans de finals de l'exercici si segueixen amb el sistema actual de facturació de l'IVA o s'acullen al nou model d'IVA de Caixa. Però què és això? Per què és important prendre una decisió ara? És voluntari o obligatori? Quins avantatges ofereix? Quins són els seus principals inconvenients? BCN Consultors explica 10 claus per entendre la nova fórmula.

1 Per què és tan important prendre una decisió ara?

Perquè existeix una data límit. Fins al 31 de desembre de 2013 tenen de termini els empresaris que ingressin menys de dos milions d'euros per pronunciar-se sobre si segueixen amb l'actual sistema d'IVA o s'acullen al sistema d'IVA de Caixa.

2 És un tràmit voluntari o obligatori?

Acollir-se al nou sistema d'IVA de Caixa és totalment voluntari. És l'empresari qui assumeix aquesta decisió i ho anuncia acollint-se al model 340, però també pot continuar com fins ara i no fer cap canvi sobre aquest tema.

3 Quines implicacions té acollir-se al nou sistema d'IVA de Caixa?

Es tracta d'una elecció molt important, perquè una vegada que l'emprenedor o la pime opten voluntàriament pel sistema d'IVA de Caixa haurà de romandre en ell tres anys.

4 Què succeeix si abans d'aquest temps l'empresari es penedeix i vol tornar al sistema anterior?

No serà possible fins que no hagi transcorregut aquest termini. Una vegada passat aquests tres anys, pot tornar al sistema en el qual estava acollit fins ara.

5 I si l'empresari no s'acull ara a l'IVA de Caixa i es penedeix, pot subscriure's després?

Sí, però haurà de prendre aquesta decisió al desembre de 2014 i el nou règim seria operatiu en 2015 i així successivament cada any.

6 Què significa l'IVA de Caixa? Quines diferències té amb el sistema actual?

Actualment un empresari emet una factura al seu client amb el seu corresponent IVA i encara que no l'hagi cobrat, ha de tributar per ella. D'altra banda, si aquest mateix empresari rep una factura d'un proveïdor amb el seu corresponent IVA, també tributa encara que l'empresari en

qüestió encara no l'hagi pagat. Al trimestre realitza la seva liquidació. Paga a Hisenda la diferència resultant entre les factures emeses i les factures rebudes. Si aquesta diferència és negativa pot compensar-la amb el trimestre següent.

Amb l'IVA de Caixa, l'empresari no ha d'avançar l'IVA de les factures no cobrades però tampoc pot deduir-se les factures dels proveïdors que no hagi pagat. Per tant, l'IVA suportat no ho podrà desgravar.

7 Compleix l'IVA de Caixa amb les expectatives dels empresaris?

No. Des que va sortir publicada la normativa de l'Impost del Valor Afegit de 1992, els empresaris han reivindicat contínuament no haver de liquidar l'IVA de les factures que encara no s'havien cobrat. El que, en cap cas, esperaven és que tampoc es poguessin desgravar l'IVA de les factures que no havien pagat. Això ha estat una sorpresa per a tots.

8 Quines conseqüències té per a l'empresari el nou sistema d'IVA de Caixa?

Aquest sistema produeix diversos efectes. Primer, implica augmentar les obligacions formals i de control, havent d'anotar comptablement el dia exacte en què a un empresari li van a pagar i el dia en el qual l'empresari decideix pagar per realitzar les liquidacions d'acord a aquest criteri. Però no és l'única cosa.

Segon, existirà en la comptabilitat de les companyies dos tipus de proveïdors: els proveïdors que s'hagin acollit a l'IVA de Caixa i els que es mantinguin en el sistema actual. Aquesta informació pot ser un instrument per decidir canviar de proveïdors per l'esforç comptable afegit que generen, la qual cosa podria donar lloc a una certa discriminació.

9 Per què pot generar una certa discriminació?

Existeixen grans companyies que ja estan dient que no contractaran a cap proveïdor que estigui acollit al règim d'IVA de Caixa per diversos motius. Molts empresaris que paguen a 30, 60 o 90 dies no podran deduir-se l'IVA dels proveïdors acollits a l'IVA de Caixa si encara no els han pagat. Només podran deduir-se dit IVA quan els abonin en el seu respectiu compte corrent els diners de la factura. A més, aquesta nova situació obligarà a les empreses a dotar-se de noves eines de gestió informàtica i alguns no estan disposats a suportar el cost d'implantació i excés d'hores de treball dels seus comptables.

10 Què passa si l'empresari s'acull a l'IVA de Caixa però passa un any i segueixen sense pagar-los les factures? Té igualment que passar per Hisenda?

El contribuent que s'ha acollit al sistema de caixa no està exempt de forma indefinida d'ingressar l'IVA reportat, sinó que té un termini límit per fer-ho encara que no ho hagi cobrat que és el 31 de desembre de l'any següent a l'emissió de la factura.