

ΑΤΕΙ ΠΕΙΡΑΙΑ Τ.Τ.
ΣΧΟΛΗ ΔΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ
ΣΥΚΙΑΝΑΚΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΦΟΙΤΗΤΗΣ
ΜΠΕΖΑΪΝΤΕΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ
Α.Μ.: 14288

ΑΘΗΝΑ 2017

*...αφιερωμένο στην οικογένεια και στους συγγενείς μου,
που όλα αυτά τα χρόνια με στηρίζουν στην ζωή μου...*

Πρόλογος

Αντικείμενο της εργασίας είναι η ενημέρωση και η κατανόηση μιας υπηρεσίας στην οποία οι επιχειρήσεις καλούνται να επενδύσουν αρκετές εργατοώρες ανάπτυξης και εκπαίδευσης του προσωπικού τους με αποτέλεσμα την μείωση του λειτουργικού τους κόστους.

Παρουσιάζεται όλο το λειτουργικό, νομικό και θεσμικό πλαίσιο που διέπει την ηλεκτρονική τιμολόγηση στην χώρα μας καθώς επίσης αναφέρεται και ένα ακόμα σημαντικό χαρακτηριστικό, ότι εκτός από την μείωση του κόστους οι επιχειρήσεις καταφέρνουν να εξοικονομούν και χώρο πράγμα το οποίο στις μέρες μας είναι αρκετά σημαντικό αν αναλογιστούμε την συρρίκνωση των επιχειρήσεων.

Prologue

The aim of this study is to present the function of e-invoicing in which enterprises can invest working hours for developing and educating their staff in order to achieve a considerable reduction in their operational expenses.

This study includes the functional, legal and statutory framework as well as an equally important issue, that is, by using e-archiving enterprises can also save filling space, which is of vital importance nowadays, considering the already reduced business activities.

Λεξιλόγιο

E-invoicing: Ηλεκτρονική τιμολόγηση

E-archiving: Ηλεκτρονική Αρχειοθέτηση

Paperless: Χωρίς χαρτί

BizDocEE: BizDoc Service- Enterprise Edition,

EDI: Electronic Data Interchange=ηλεκτρονική ανταλλαγή δεδομένων

TXT: Text File

CSV: Comma Separated Values

XML: Extensible Markup Language - γλώσσα σήμανσης, που περιέχει ένα σύνολο κανόνων για την ηλεκτρονική κωδικοποίηση κειμένων

B2B: Business to Business

B2C: Business to Customer

B2G: Business to Government

Γ. Γ. Π. Σ.: Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων

Π. Α. Η. Ψ. Σ.: Προηγμένη Ασφαλής Ηλεκτρονική Ψηφιακή Σύνοψη

Ε. Α. Φ. Δ. Σ. Σ.: Ειδική Ασφαλής Φορολογική Διάταξη Σήμανσης Στοιχείων

Υ. Ο. Ο. : Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών

ASP: Application Service Provider - Πάροχος Υπηρεσιών Εφαρμογής

Περιεχόμενα

Πρόλογος.....	II
Prologue	II
Λεξιλόγιο	III
Εισαγωγή	1
Αντικείμενο της εργασίας	1
Διάρθρωση της εργασίας	1
1. Τι είναι Ηλεκτρονική Τιμολόγηση	2
2. Ιστορική Αναδρομή της Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης	4
3. Νομοθετικό Πλαίσιο.....	6
4. Μοντέλα Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης	9
4.1. Μοντέλο Απευθείας Τιμολόγησης και Αποστολής	10
4.1.1. Περιορισμένοι προμηθευτές.....	10
4.1.2. Ισχυρός αγοραστής ή καθορισμένο θεσμικό πλαίσιο	11
4.2. Μοντέλο Ενδιάμεσου Παρόχου Υπηρεσιών Εφαρμογής.....	13
4.3. Μοντέλο Συνολικής Διαχείρισης Παραστατικών	14
5. Προβλήματα στην εφαρμογή της Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης	15
6. Προτεινόμενες Λύσεις.....	16
7. Κόστος της υπηρεσίας.....	17
8. Τεχνική Ανάλυση	23
9. Συμπεράσματα	25
10. Πίνακες	27
11. Σχεδιαγράμματα.....	28
12. Διαγράμματα Ροής Πληροφοριών	30
13. Βιβλιογραφία.....	32
14. Ηλεκτρονικές Πηγές	32
15. Νομοσχέδια – ΠΟΛ.....	32

Εισαγωγή

Αντικείμενο της εργασίας

Τα τελευταία χρόνια γίνονται προσπάθειες από τα οικονομικά στελέχη των επιχειρήσεων να επιτύχουν μείωση του κόστους από οποιαδήποτε περιττή δαπάνη. Η ηλεκτρονική τιμολόγηση και η ηλεκτρονική αρχειοθέτηση είναι δυο υπηρεσίες οι οποίες καταφέρνουν να μειώσουν το κόστος όχι μόνο του αποστολέα των παραστατικών αλλά και του παραλήπτη.

Έτσι με στόχο την ικανοποίηση των αναγκών της αγοράς αρκετές επιχειρήσεις στην Ελλάδα επιλέγουν να χρησιμοποιήσουν τον καινοτόμο αυτό τρόπο παραγωγής, ανταλλαγής, ηλεκτρονικής αρχειοθέτησης και αποθήκευσης των παραστατικών.

Πρόκειται λοιπόν για δυο υπηρεσίες που εξαπλώνονται με ραγδαίους ρυθμούς και όλο και περισσότερες επιχειρήσεις επιλέγουν την λύση αυτών για να καταφέρουν να γίνουν πιο ανταγωνιστικές.

Διάρθρωση της εργασίας

Στο πρώτο κεφάλαιο εξηγείται τι είναι η ηλεκτρονική τιμολόγηση και κάποια βασικά χαρακτηριστικά της, έπειτα στο δεύτερο κεφάλαιο παρουσιάζεται μια ιστορική αναδρομή από την πρώτη εφαρμογή μέχρι σήμερα και στο τρίτο κεφάλαιο αναφέρουμε το νομικό πλαίσιο που ισχύει μέχρι σήμερα στην Ευρώπη και στην Ελλάδα. Στο τέταρτο κεφάλαιο αναλύονται τα μοντέλα της ηλεκτρονικής τιμολόγησης. Στο πέμπτο και έκτο κεφάλαιο αναφέρονται τα προβλήματα και οι λύσεις κατά την εφαρμογή της ηλεκτρονικής τιμολόγησης αντίστοιχα. Στο έβδομο κεφάλαιο αναφέρεται το κόστος της υπηρεσίας και οι διαφορές με την παραδοσιακή τιμολόγηση. Στο όγδοο κεφάλαιο αναλύεται η τεχνική λειτουργία και αναλύεται κάθε βήμα που γίνεται από την έκδοση, την αποστολή έως και την παραλαβή από τον αντισυμβαλλόμενο. Τέλος στο ένατο κεφάλαιο αναφέρονται τα συμπεράσματα από την χρήση της υπηρεσίας καθώς και η προοπτική ανάπτυξης που υπάρχει.

1. Τι είναι Ηλεκτρονική Τιμολόγηση

Σύμφωνα με τον ΚΦΑΣ¹ ως ηλεκτρονικό τιμολόγιο νοείται το τιμολόγιο που περιέχει τις απαιτούμενες, σύμφωνα με τον συγκεκριμένο νόμο πληροφορίες² και το οποίο εκδίδεται και λαμβάνεται σε οποιαδήποτε ηλεκτρονική μορφή. Θα πρέπει στο σημείο αυτό να διευκρινιστεί ότι τα τιμολόγια που δημιουργούνται σε ηλεκτρονική μορφή (είτε μέσω του μηχανογραφημένου λογιστικού συστήματος του εκδότη είτε μέσω προγραμμάτων επεξεργασίας κειμένου) και αποστέλλονται έντυπα στον πελάτη δεν θεωρούνται ηλεκτρονικά τιμολόγια. Από την άλλη πλευρά, τα τιμολόγια που δημιουργούνται σε έντυπη μορφή, σαρώνονται, αποστέλλονται και λαμβάνονται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στον πελάτη θεωρούνται ηλεκτρονικά τιμολόγια. Κριτήριο δηλαδή θεωρείται ο τρόπος αποθήκευσης και διαβίβασης του φορολογικού στοιχείου στον λήπτη (με ηλεκτρονικό τρόπο και όχι η διαδικασία με την οποία αυτό δημιουργήθηκε αρχικά από τον εκδότη.³

Η ηλεκτρονική τιμολόγηση είναι μια αυτοματοποιημένη υπηρεσία που καθιστά δυνατή την ηλεκτρονική ανταλλαγή και διαχείριση παραστατικών μεταξύ των εταιριών (B2B), του κράτους και των εταιριών (B2G/G2B) και των εταιριών με τους καταναλωτές (B2C).⁴

Αρκετές εταιρίες αναλαμβάνουν την δράση ως ανεξάρτητοι διακομιστικοί κόμβοι μεταξύ των συνεργαζόμενων εταιρειών για την αξιόπιστη και ασφαλή μεταφορά των ηλεκτρονικών παραστατικών. Η υιοθέτηση της ηλεκτρονικής ανταλλαγής της δομημένης πληροφορίας παραστατικών (EDI), η ηλεκτρονική μεταφορά αξιακών παραστατικών (τιμολόγια, πιστωτικά κ.λπ.), η οποία αντικαθιστά την παραδοσιακή έντυπη τιμολόγηση και συμπεριλαμβάνει την ψηφιακή υπογραφή των άυλων παραστατικών, καθώς και η ηλεκτρονική αρχειοθέτηση των εισερχόμενων και εξερχόμενων αξιακών παραστατικών και συνοδευτικών παραστατικών (Δ. Αποστολής, Τιμολόγιο Δ. Αποστολής κ.λπ.) για την εύκολη, ασφαλή και μόνιμη

¹ Ελληνικό Κοινοβούλιο, Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος Πρώτο Αρ. Φύλλου 222, 12 Νοεμβρίου 2012, Άρθρο 2 παρ. 5 και Άρθρο 6 παρ. 9, 10, 11 του Νόμου 4093

² Σύμφωνα με τον όρο «απαιτούμενες πληροφορίες» εννοούνται τα δεδομένα των αντισυμβαλλόμενων και του αντικειμένου της συναλλαγής που υποχρεωτικά εμπεριέχονται στα τυπωμένα σε χαρτί τιμολόγια.

³ Παναγιώτης Βασ. Παπαδέας (2013), «Κώδικας Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών», Αθήνα 2013

⁴ Retail@Link- E-invoicing solutions: <http://www.retail-link.gr/RLPortal/RLSolutions/e-invoicing.aspx>

αποθήκευση των ηλεκτρονικών αρχείων αποτελούν τους τρεις διαφορετικούς άξονες της συγκεκριμένης υπηρεσίας.⁵

Ουσιαστικά όλες οι εφαρμογές της ηλεκτρονικής τιμολόγησης έχουν ως σκοπό να διευκολύνουν τον επαγγελματία να εκδίδει τα παραστατικά του εύκολα, γρήγορα, και χωρίς λάθη. Επίσης οι περισσότερες πλατφόρμες εφαρμογής της ηλεκτρονικής τιμολόγησης επιτρέπουν την καταχώρηση αγορών, εξόδων και πληρωμών από και προς την επιχείρηση. Τα δεδομένα αυτά, ανάλογα με τις δυνατότητες του εκάστοτε λογισμικού που χρησιμοποιεί ο εκάστοτε επιχειρηματίας, μπορούν να μετατραπούν σε χρήσιμες πληροφορίες όσον αφορά την ρευστότητα και τα κέρδη του ανά πάσα στιγμή που είναι πολύτιμες για την πορεία της επιχείρησης του.⁶

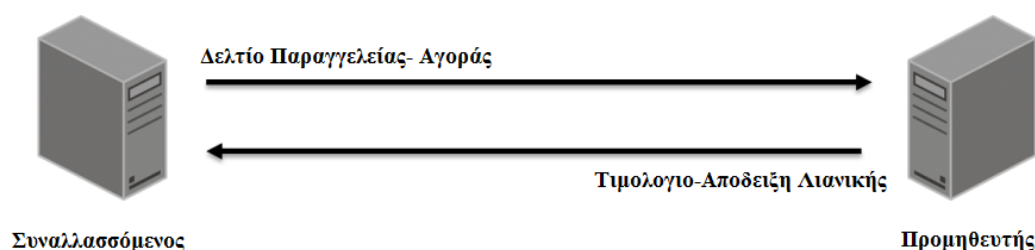
⁵ Retail@Link- E-invoicing solutions: <http://www.retail-link.gr/RLPortal/RLSolutions/e-invoicing.aspx>

⁶ Elorus: <https://www.elorus.com/el/ti-einai-h-hlektronikh-timologhsh/>

2. Ιστορική Αναδρομή της Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης

Από τα μέσα της δεκαετίας του 1960, οι εταιρίες ξεκινούν την δημιουργία ενός κοινού συστήματος ανταλλαγής δεδομένων ηλεκτρονικά. Εμπνευσμένοι από την ιδέα ενός γραφείου χωρίς χαρτιά και μίας πιο αξιόπιστης ανταλλαγής παραστατικών-δεδομένων ανέπτυξαν τα πρώτα συστήματα “EDI” (Electronic Data Interchange - Ηλεκτρονική Ανταλλαγή Δεδομένων).⁷

Τα συστήματα “EDI” είναι ουσιαστικά η ανταλλαγή από υπολογιστή σε υπολογιστή των παραστατικών - επαγγελματικών εγγράφων μεταξύ των επιχειρήσεων με μια συγκεκριμένη κωδικοποίηση.⁸



Πηγή: edibasics

Δυστυχώς όμως μπορεί αυτά τα συστήματα να ήταν αποτελεσματικά αλλά δεν ήταν ευέλικτα ως προς την δυνατότητα “μετάφρασης” των δεδομένων κάθε εταιρίας. Κάθε τομέας είχε τα δικά του πρότυπα ηλεκτρονικής ανταλλαγής δεδομένων(EDI) και καθώς δεν υπήρχε κάποιο συγκεκριμένο πρότυπο που να μπορέσουν να υιοθετήσουν, η Επιτροπή Επικύρωσης Προτύπων X12 ξεκίνησε την τυποποίηση των συστημάτων EDI. Αυτή η κίνηση είχε ως αποτέλεσμα, σήμερα να έχουμε το πρότυπο “ANSI X12 EDI”. Το πρότυπο αυτό διήρκεσε για σχεδόν τρεις δεκαετίες και χρησιμοποιούταν μεταξύ των εταιριών για την ανταλλαγή των δεδομένων των συναλλαγών.⁹

Από το 1990 λόγω της προόδου της τεχνολογίας, διάφορες εταιρίες ξεκίνησαν να προσφέρουν πιο εξελιγμένες διαδικτυακές εφαρμογές (web-based applications), με λειτουργίες που εξυπηρετούσαν και τον προμηθευτή αλλά και τον πελάτη. Οι εφαρμογές αυτές επέτρεπαν την υποβολή των τιμολογίων καθώς επίσης και των

⁷ Wikipedia: https://en.wikipedia.org/wiki/Electronic_invoicing

⁸ EDI Basics: <http://www.edibasics.com/what-is-edi/>

⁹ Wikipedia: https://en.wikipedia.org/wiki/Electronic_invoicing

αρχείων ηλεκτρονικής ανταλλαγής δεδομένων (EDI) σε μια διαδικτυακή πλατφόρμα περιλαμβάνοντας και τα πρότυπα CSV, PDF, XML. Έτσι οι προμηθευτές μέσω μιας διαδικτυακής εφαρμογής, με “φιλικό περιβάλλον” για τον χρήστη, μπορούσαν να προβάλλουν τα παραστατικά στους πελάτες τους, και εκείνοι να κάνουν οποιονδήποτε έλεγχο θέλουν για να εγκρίνουν την ορθότητα τους. Οι προμηθευτές επίσης μπορούσαν να βλέπουν το ιστορικό των τιμολογίων που υπέβαλαν στους πελάτες χωρίς να χρειάζεται να έχουν άμεση πρόσβαση στο σύστημα των πελατών και αυτό γινόταν διότι όλες οι πληροφορίες και τα παραστατικά αποθηκεύονταν στις βάσεις δεδομένων της εκάστοτε εταιρίας που πρόσφερε την εφαρμογή.¹⁰

Προχωρώντας στην ψηφιακή εποχή βλέπουμε όλο και περισσότερες εταιρίες να στρέφονται στις υπηρεσίες της ηλεκτρονικής τιμολόγησης για να μειώσουν το λειτουργικό κόστος τους, αλλά και για να αυτοματοποιήσουν αρκετές εργασίες των τμημάτων τους. Σύμφωνα με την «Παγκόσμια Μελέτη Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης» που έγινε το 2012 βλέπουμε ότι το 73% των ερωτηθέντων χρησιμοποιεί την ηλεκτρονική τιμολόγηση σε κάποιον βαθμό, σε σύγκριση με το 59% το 2011. Επίσης βλέπουμε ότι οι προμηθευτές αρχίζουν να εμπιστεύονται περισσότερο την ηλεκτρονική τιμολόγηση αφού η αμυντική τους στάση έχει μειωθεί από το 46% το 2011 στο 26% το 2012.¹¹

¹⁰ E-Invoicing Basics: <http://www.einvoicingbasics.co.uk/what-is-e-invoicing/a-brief-history/>

¹¹ The Institute of Financial Operations, “A shift toward e-invoicing ecosystems”, σελ. 5: <http://www.basware.com/sites/default/files/restricted/2012-global-e-invoicing-study.pdf?rrt=21>

3. Νομοθετικό Πλαίσιο

Η ελληνική νομοθεσία σύμφωνα με το κοινοτικό δίκαιο έχει υιοθετήσει την κοινοτική οδηγία 2001/115/ΕΚ¹² του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, δίνοντας τις προδιαγραφές για τους εναλλακτικούς αποδεκτούς και σύννομους τρόπους έκδοσης και παραγωγής, αποστολής και διανομής αλλά και αποθήκευσης ηλεκτρονικών πάσης φύσεως παραστατικών, θεσπίζοντας διατάξεις που αποβλέπουν στον σκοπό αυτό και αναφέρονται στον Ν. 3193/2003 (ΦΕΚ 226 Α)¹³ με τίτλο «Κανόνες τιμολόγησης, ρυθμίσεις Φ.Π.Α. ηλεκτρονικών υπηρεσιών και άλλες διατάξεις. Έπειτα με την οδηγία 2010/45/ΕΕ¹⁴ του Συμβουλίου της 13^{ης} Ιουλίου 2010 τροποποιείτε η οδηγία 2006/112/ΕΚ¹⁵ σχετικά με το κοινό σύστημα φόρου προστιθέμενης αξίας όσον αφορά τους κανόνες τιμολόγησης. Επίσης η Κομισιόν εκδίδει το 2010 και την «Πράσινη Βίβλο της ΕΕ για το Φ.Π.Α.», (COM (2010) 695)¹⁶ με την οποία αναφέρει – επιφέρει αρκετές αλλαγές για την εναρμόνιση του συστήματος του Φ.Π.Α. σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μέσα στην ίδια χρονιά έχουμε και την ΠΟΛ 1091/14-06-2010¹⁷ με τίτλο « Αποκατάσταση φορολογικής δικαιοσύνης, αντιμετώπιση φοροδιαφυγής και άλλες διατάξεις που αφορούν θέματα του Κ.Β.Σ. (Π.Δ. 186/1992)¹⁸ » με την οποία έγινε η παροχή διευκρινίσεων της εφαρμογής των διατάξεων των άρθρων 19 και 20 του Ν.3842/2010(ΦΕΚ 58 Α)¹⁹ . Η ΠΟΛ 1004/14-01-2004²⁰ με τίτλο «Παροχή οδηγιών για την εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 1 και 2 του κεφαλαίου Α του

¹² European Union Law, Ευρωπαϊκή Οδηγία 2001/115/ΕΚ του Συμβουλίου της 20^{ης} Δεκεμβρίου 2001, Άρθρο 2, Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/9573>

¹³ Ελληνικό Κοινοβούλιο, Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος Πρώτο Αρ. Φύλλου 266, 20 Νοεμβρίου 2003, Νόμος υπ' αριθμόν 3193, Κεφάλαιο Α, Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/139>

¹⁴ European Union Law, Ευρωπαϊκή Οδηγία 2010/45/ΕΕ του Συμβουλίου της 13^{ης} Ιουλίου 2010, Τροποποίηση της οδηγίας 2006/112/ΕΚ, Tax heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/15326>

¹⁵ European Union Law, Ευρωπαϊκή Οδηγία 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου της 28^{ης} Νοεμβρίου 2006, Κατηγορία Φ.Π.Α., Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/9610>

¹⁶ European Union Law, Πράσινη Βίβλος Σχετικά με το μέλλον του Φ.Π.Α., Βρυξέλλες 1^η Δεκεμβρίου 2010, COM (2010) 695,

European Parliament: <http://ec.europa.eu/transparency/regdoc/rep/1/2010/EL/1-2010-695-EL-F1-1.Pdf>

¹⁷ Ελληνικό Κοινοβούλιο, ΠΟΛ 1091/14-06-2010, Κατηγορία Κ.Β.Σ.

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/11299>

¹⁸ Ελληνικό Κοινοβούλιο, Προεδρικό Διάταγμα υπ' αριθμόν 186, Κώδικας Βιβλίων και Στοιχείων, 16 Μαΐου 1992, Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/4>

¹⁹ Ελληνικό Κοινοβούλιο, Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος Πρώτο Αρ. Φύλλου 58, 23 Απριλίου 2010, Νόμος υπ' αριθμόν 3842, Κεφάλαιο Β

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/189>

²⁰ Ελληνικό Κοινοβούλιο, ΠΟΛ 1004/14-01-2004, Κατηγορία Φ.Π.Α., Κ.Β.Σ.

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/7913>

N.3193/2003(ΦΕΚ 266 Α)²¹» παρείχε οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3193/2003²². Ο νόμος 1809/1988²³ σε συνδυασμό με τις ΠΟΛ 1082/2003²⁴, 1004/2004²⁵ και 1135/2005²⁶ ορίζουν την σήμανση των φορολογικών στοιχείων καθώς επίσης και τον τρόπο της ηλεκτρονικής διαβίβασης. Το 2006 με το άρθρο 18Α του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων²⁷ και της ΠΟΛ 1049/21-03-2006²⁸ αναγνωρίζεται και καθορίζεται η ηλεκτρονική τιμολόγηση ως νόμιμη μέθοδος αποστολής και αρχειοθέτησης αξιακών παραστατικών. Οι προδιαγραφές των προηγμένων ηλεκτρονικών υπογραφών όπως περιγράφονται από το Π.Δ. 150/2001²⁹, υλοποιούνται από το Υ.Ο.Ο. ως οι προδιαγραφές του ΕΑΦΔΣΣ στην Ελλάδα. Το 2011 έχουμε την ΠΟΛ 1158/2011³⁰ με θέμα « Διαβίβαση, αποδοχή και αποθήκευση φορολογικών στοιχείων με ηλεκτρονικά μέσα», με την οποία τα δελτία αποστολής μπορούν να αρχειοθετούνται ως ηλεκτρονικά αρχεία. Στα τέλη του 2012 έχουμε την ψήφιση του μεσοπρόθεσμου με τον Ν.4093/12-11-2012(ΦΕΚ 222 Α)³¹ με τον οποίο καταργείται η υποχρέωση τήρησης φορολογικών μηχανισμών καθώς επίσης και η φορολογική έννοια των δελτίων αποστολής. Πλέον τα παραστατικά μπορούν να διακινούνται και με ηλεκτρονικό τρόπο και να γίνεται χρήση της ηλεκτρονικής τιμολόγησης, ανεξαρτήτως εάν τα τιμολόγια προορίζονται προς επιχειρήσεις ή ιδιώτες, όταν η επιχείρηση εξασφαλίζει τις τρεις προβλεπόμενες προϋποθέσεις:

- «Αυθεντικότητα της προέλευσης»
- «Ακεραιότητα του περιεχομένου»
- «Αναγνωσιμότητα των τιμολογίων»

²¹ Υποσημείωση 13 ...

²² Υποσημείωση 13 ...

²³ Ελληνικό Κοινοβούλιο, Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος Πρώτο Αρ. Φύλλου 222, 6 Οκτωβρίου 1988, Νόμος υπ' αριθμόν 1809

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/6>

²⁴ Ελληνικό Κοινοβούλιο, ΠΟΛ 1082/02-06-2003, Κατηγορία Κ.Β.Σ.

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/89>

²⁵ Υποσημείωση 20 ...

²⁶ Ελληνικό Κοινοβούλιο, ΠΟΛ 1135/26-10-2005, Κατηγορία Κ.Β.Σ.

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/5375>

²⁷ Υποσημείωση 18 ...

²⁸ Ελληνικό Κοινοβούλιο, ΠΟΛ 1049/21-03-2006, Κατηγορία Κ.Β.Σ.

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/5537>

²⁹ Ελληνικό Κοινοβούλιο, Προεδρικό Διάταγμα υπ' αριθμόν 150, 13 Ιουνίου 2001,

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/470>

³⁰ Ελληνικό Κοινοβούλιο, ΠΟΛ 1158/21-07-2011, Κατηγορία Κ.Β.Σ.

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/12548>

³¹ Ελληνικό Κοινοβούλιο, Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος Πρώτο Αρ. Φύλλου 222, 12

Νοεμβρίου 2012, Νόμος υπ' αριθμόν 4093

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/474>

Τέλος, στα τέλη του 2014 έχουμε την ψήφιση του Ν.4308/2014(ΦΕΚ Α 251/24-11-2014)³², του οποίου η εφαρμογή ξεκίνησε από 1/1/2015 και ουσιαστικά καθιέρωσε ότι οποιοδήποτε παραστατικό μπορεί να είναι ηλεκτρονικό, καθώς επίσης και ότι οι επιχειρήσεις μπορούν να επιλέγουν ελεύθερα την μέθοδο της ηλεκτρονικής τιμολόγησης αρκεί να τηρούν τα «3Α» που αναφέρθηκαν παραπάνω.

³² Ελληνικό Κοινοβούλιο, Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος Πρώτο Αρ. Φύλλου 251, 24 Νοεμβρίου 2014, Νόμος υπ' αριθμόν 4308
Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/660>

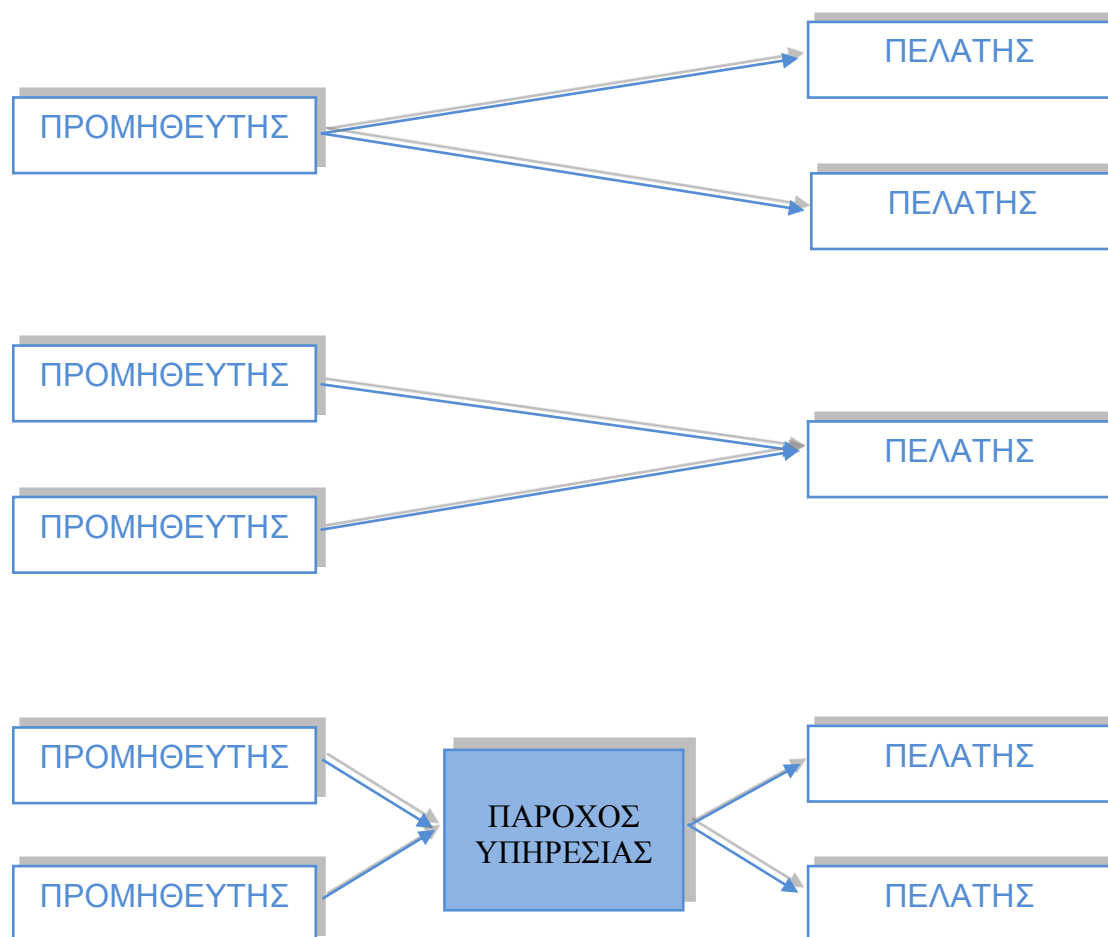
4. Μοντέλα Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης³³

Τα βασικά μοντέλα που χρησιμοποιούνται διεθνώς αλλά και στην Ελλάδα για την ηλεκτρονική ανταλλαγή παραστατικών είναι τα παρακάτω:

- ♦ Μοντέλο της Απευθείας Τιμολόγησης και Αποστολής
- ♦ Μοντέλο Πάροχου Υπηρεσιών Εφαρμογής (Ενδιάμεσος)
- ♦ Μοντέλο Συνολικής Διαχείρισης Παραστατικών (Ενδοεπιχειρησιακά ή Ενδιάμεσος)

Ανάλογα το μέγεθος της επιχείρησης και την ποσότητα των παραστατικών που διαχειρίζονται η χρήση των παραπάνω έγκειται στην κρίση της επιχείρησης.³⁴

Τα βασικά μοντέλα Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης



Πηγή: Billentis

³³ Bruno Koch (2016), "E-Invoicing / E-Billing - Digitisation & Automation", Billentis 27 Μαΐου 2016

³⁴ ΣΕΒ, «ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΧΩΡΙΣ ΕΜΠΟΔΙΑ», Ειδική Έκθεση: Ηλεκτρονική τιμολόγηση στις συναλλαγές, Απρίλιος 2011,σελ.13

4.1. Μοντέλο Απευθείας Τιμολόγησης και Αποστολής

Στο μοντέλο αυτό έχουμε την απευθείας αποστολή των τιμολογίων από τον εκδότη στον παραλήπτη. Ουσιαστικά δεν υπάρχει καμία παρεμβολή τρίτων είτε μέσω διαδικτύου, είτε μέσω δικτύων προστιθέμενης αξίας. Υπάρχουν δύο μορφές που αναπτύσσεται αυτό το μοντέλο.

4.1.1. Περιορισμένοι προμηθευτές

Στην πρώτη μορφή ο προμηθευτής θέτει σε εφαρμογή μια λύση ηλεκτρονικής τιμολόγησης μέσα στο επιχειρησιακό του περιβάλλον για την διανομή των ηλεκτρονικών παραστατικών μέσω διαφορετικών καναλιών. Μπορεί να τα στείλει στους πελάτες μέσω email, σύντομων μηνυμάτων κ.α., όπως επίσης μπορεί να τα ανεβάσει στην ηλεκτρονική πύλη των πελατών του, ο οποίος μπορεί να συνδεθεί, να τα ελέγξει και να τα κατεβάσει.

Η μέθοδος αυτή είναι αρκετά δημοφιλείς σε επιχειρήσεις που έχουν μεγάλο όγκο παραστατικών όπως οι εταιρείες τηλεπικοινωνιών και διάφορα ηλεκτρονικά καταστήματα. Οι μικρές επιχειρήσεις προτιμούν να ανταλλάσσουν ηλεκτρονικά παραστατικά απευθείας με τους συναλλασσόμενους. Εξαιτίας τους μεγέθους τους δεν έχουν την δυνατότητα να ανεβάζουν τα παραστατικά τους μέσα στο δικό τους ενδοεπιχειρησιακό σύστημα, αλλά τα αποστέλλουν σε μορφή PDF μέσω email.

Η κλασική μέθοδος που μπορεί να πραγματοποιηθεί η ανταλλαγή αυτή είναι διαμέσο μίας B2C εφαρμογής πελατών. Οι πελάτες μπορούν να συνδεθούν, να ελέγξουν, να αναλύσουν και να κατεβάσουν τα ηλεκτρονικά παραστατικά. Εξαιτίας της ανάγκης σύνδεσης στον ιστότοπο του κάθε προμηθευτή η μέθοδος αυτή δεν είναι πάντα τόσο δημοφιλής. Κατά συνέπεια οι πελάτες θα πρέπει να λάβουν μια ειδοποίηση για την ύπαρξη νέων παραστατικών μέσω email όπου θα περιλαμβάνει ένα υπερσύνδεσμο που θα τους οδηγεί στην ηλεκτρονική πύλη. Ακόμα πιο δημοφιλές είναι να προωθούν τα παραστατικά στους πελάτες συνημμένα στις ηλεκτρονικές διευθύνσεις.

Στην μορφή αυτή παρουσιάζονται τα εξής πλεονεκτήματα:

- Απευθείας επαφή με τους πελάτες και δυνατότητα για αύξηση πωλήσεων.

- Απευθείας ανάλυση των στοιχείων των παραστατικών από των προμηθευτή. (π.χ. εταιρείες τηλεπικοινωνίας παρέχουν εργαλεία για την ανάλυση των λογαριασμών).
- Δυνατότητα αυτοματοποίησης των διαδικασιών αποστολής των παραστατικών και άμεση ενοποίηση τους με το κεντρικό πληροφοριακό σύστημα της επιχείρησης.

Από την άλλη πλευρά, έχουμε και τα παρακάτω μειονεκτήματα:

- Το κόστος της ανάπτυξης και της συντήρησης ενός τέτοιου συστήματος δεν φαίνεται να είναι ιδιαίτερα υψηλό, αυτό όμως μπορεί να αλλάξει δραματικά με την πάροδο των χρόνων (αναβαθμίσεις, μεγαλύτερο κόστος μακροχρόνιας συντήρησης).
- Απροθυμία των πελατών να συνδέονται στους διάφορους ιστότοπους των προμηθευτών.
- Οι πελάτες έχουν περιορισμένο αριθμό μορφότυπων που μπορούν να λάβουν τα παραστατικά και μπορεί να χρειαστεί να τα μετατρέψουν για να τα εισάγουν στο δικό τους πληροφοριακό σύστημα.
- Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις δεν έχουν την δυνατότητα να λάβουν ένα ηλεκτρονικό αρχείο με ανάλυση των οικονομικών στοιχείων των τιμολογίων των προμηθευτών τους.
- Σε γενικές γραμμές, το μοντέλο αυτό δεν είναι ιδιαίτερα δημοφιλές στην ανταλλαγή παραστατικών μεταξύ εταιρειών.

4.1.2. Ισχυρός αγοραστής ή καθορισμένο θεσμικό πλαίσιο

Στην δεύτερη μορφή ο παραλήπτης είναι αυτός που θέτει σε εφαρμογή μια λύση ηλεκτρονικής τιμολόγησης μέσα στο επιχειρησιακό του περιβάλλον για να λαμβάνει τα παραστατικά που του αποστέλλουν οι προμηθευτές του. Μάλιστα η λύση αυτή μπορεί να εισάγει απευθείας τα παραστατικά στο μηχανογραφικό σύστημα του παραλήπτη χωρίς να χρειάζεται να παρέμβει κάποιος. Επίσης συναντάμε μικρούς προμηθευτές να εισάγουν τα δεδομένα των παραστατικών τους σε προ εγκεκριμένα πρότυπα του παραλήπτη σε διαδικτυακές εφαρμογές που έχει για αυτούς. Τα δεδομένα πάλι μπορούν να εισάγονται απευθείας στο σύστημα του.

Η μορφή αυτή προτιμάται από μεγάλους οργανισμούς, ειδικά εάν ανάμεσα στους προμηθευτές υπάρχει μεγάλη ανταγωνιστικότητα (π.χ. επιχειρήσεις λιανικών

πωλήσεων, εμπόριο). Μερικές εφαρμογές προσφέρουν λύσεις ηλεκτρονικής τιμολόγησης και αρχειοθέτησης μόνο για τους παραλήπτες, ωστόσο υπάρχουν και εφαρμογές που αναλαμβάνουν την δημιουργία και αποστολή συμβατών με την μορφή του παραλήπτη προτύπων. Επίσης για να είναι πλήρως λειτουργικό αυτό το σύστημα οι παραλήπτες θα πρέπει να προσφέρουν στους προμηθευτές τους μια μακροχρόνια βάση δεδομένων με τα παραστατικά τους.

Η μορφή αυτή μπορεί να είναι ακόμα πιο αποτελεσματική εάν στους μικρούς προμηθευτές αποστέλλονται ηλεκτρονικά οι παραγγελίες και έπειτα μέσω από μία εφαρμογή η παραγγελία μετατρέπεται σε τιμολόγιο και αποστέλλεται πίσω στον παραλήπτη.

Στην μορφή αυτή έχουμε τα εξής πλεονεκτήματα:

- Απευθείας επαφή με τους προμηθευτές και δυνατότητα για άμεση επαφή μαζί τους.
- Οι λειτουργίες της ηλεκτρονικής τιμολόγησης, επηρεάζονται άμεσα από τον αποδέκτη.
- Δυνατότητα αυτοματοποίησης των διαδικασιών παραλαβής των παραστατικών και άμεση ενοποίηση τους με το κεντρικό πληροφοριακό σύστημα της επιχείρησης.

Όπως επίσης έχουμε και μειονεκτήματα αυτής της μεθόδου:

- Στο πρώτο στάδιο το κόστος της εφαρμογής και συντήρησης του συστήματος δεν δείχνει να είναι τόσο μεγάλο. Στην περίπτωση όμως παραλαβής ηλεκτρονικών παραστατικών από μικρομεσαίες επιχειρήσεις, είναι απαραίτητες περισσότερες νομικές διευκρινίσεις, ιδιαίτερα στην περίπτωση των διασυνοριακών συναλλαγών.
- Η μετατροπή των τιμολογίων στους διάφορους τύπους που δέχεται ο κάθε παραλήπτης είναι μια διαδικασία που δεν προτιμάνε οι προμηθευτές.
- Οι μικρομεσαίοι προμηθευτές δεν έχουν την δυνατότητα να λάβουν ένα ηλεκτρονικό αρχείο με ανάλυση των οικονομικών στοιχείων των τιμολογίων που έχουν αποστείλει στους πελάτες τους.
- Σε γενικές γραμμές η αποδοχή μιας τέτοιας λύσης από τους προμηθευτές δεν είναι πάντα αποδεκτή, αλλά πάντα λίγη πίεση βοηθά στο να καμφθούν οι όποιες αντιστάσεις υπάρχουν.

4.2. Μοντέλο Ενδιάμεσου Παρόχου Υπηρεσιών Εφαρμογής

Στο δεύτερο μοντέλο έχουμε ένα Πάροχο Υπηρεσιών Εφαρμογής (ASP), ο οποίος αναλαμβάνει την διαδικασία της ανταλλαγής και μετάφρασης των ηλεκτρονικών τιμολογίων μεταξύ του αποστολέα και του παραλήπτη. Συνήθως η διαδικασία αυτή, βασίζεται σε πλήθος υπηρεσιών και εφαρμογών οι οποίες είναι στο διαδίκτυο και τις οποίες μπορούν να χρησιμοποιήσουν οι επιχειρήσεις.

Ο εκδότης αποστέλλει το ηλεκτρονικό τιμολόγιο στην μορφή που εκείνος χρησιμοποιεί και ο παραλήπτης το δέχεται στην μορφή που είναι συμβατή με τα πληροφοριακά του συστήματα. Παράλληλα δίνεται η δυνατότητα συμπλήρωσης των στοιχείων του τιμολογίου σε ειδικές φόρμες, είτε online, είτε μέσω εφαρμογών που εγκαθίσταται στο πληροφοριακό σύστημα του συναλλασσόμενου.

Μεγάλες επιχειρήσεις μάλιστα, επιλέγουν η λύση αυτή να είναι πλήρως συμβατή και λειτουργική και με το μηχανογραφικό τους σύστημα για να επιτυγχάνεται η άμεση εισαγωγή των παραστατικών καθώς έτσι εξοικονομείται σημαντικός χρόνος. Μικρότερες επιχειρήσεις επιλέγουν πιο εύκολες και γρήγορες λύσεις είτε χρησιμοποιώντας διαδικτυακές εφαρμογές ανταλλαγής παραστατικών, είτε ακόμα και με σαρωτικά και έπειτα να τα αποστείλουν.

Το μοντέλο αυτό έχει τα εξής πλεονεκτήματα:

- Εύκολη και αποτελεσματική ενσωμάτωση με το υπόλοιπο μηχανογραφικό σύστημα.
- Μικρό κόστος εγκατάστασης και συντήρησης της εφαρμογής καθώς αυτό μοιράζεται σε όλους τους συμμετέχοντες.
- Δεν υπάρχει αυξομείωση στο λειτουργικό κόστος μιας και ο πάροχος προσφέρει μια σπάνια τιμή για τις υπηρεσίες που θα προσφέρει.
- Η πολυπλοκότητα με όλους του πρόσθετους φόρους δεν υπάρχει αφού η εφαρμογή αναλαμβάνει αυτή την επεξεργασία.
- Το σύστημα αυτό είναι εύκολο στην χρήση και μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως εξωτερική εφαρμογή στο διαδίκτυο.
- Οι συνεργάτες προτιμούν να εισέρχονται σε ένα διαδικτυακό ιστότοπο, έχοντας μόνο ένα έργο και με ένα μόνο τύπο παραστατικού.

Επίσης στο μοντέλο αυτό συναντάμε και κάποια μειονεκτήματα:

- Υπάρχει μικρή επαφή μεταξύ των συναλλασσόμενων σχετικά με το προηγούμενο μοντέλο.

- Η κάθε λύση που προσφέρεται από τους παρόχους δεν μπορεί να παραμετροποιηθεί.

4.3. Μοντέλο Συνολικής Διαχείρισης Παραστατικών

Λόγω ότι πάντα υπάρχει ένα ποσοστό που δεν έχει ακολουθήσει τις λύσεις της ηλεκτρονικής τιμολόγησης και συναλλάσσεται ακόμα με την ‘χάρτινη’ μορφή παραστατικών, υπάρχουν λύσεις που μπορούν να διαχειριστούν τέτοιες καταστάσεις τόσο μέσα στην εταιρεία, όσο και εκτός αυτής ως εξωτερικοί συνεργάτες.

Μια επιχείρηση μπορεί να δοκιμάσει το μοντέλο της μετατροπής και αποστολής των τιμολογίων της και να το εφαρμόσει στο μέσα στο δικό της επιχειρησιακό σύστημα.

Οργανισμοί και επιχειρήσεις που δεν χρησιμοποιούν ακόμα την μέθοδο της σάρωσης και αποστολής προτιμούν να χρησιμοποιούν μια υπηρεσία ενός εξωτερικού συνεργάτη κάτι το οποίο θα τους επιτρέψει να ανταλλάζουν παραστατικά τα οποία είναι πάντα σε ηλεκτρονική μορφή.

Τα πλεονεκτήματα του μοντέλου αυτού είναι ότι προσφέρει πλήρη κάλυψη καθώς και εναρμόνιση με την διαδικασία της ηλεκτρονικής ανταλλαγής παραστατικών σε όλα τα στάδια της. Φυσικά αυτό για να επιτευχθεί υπάρχει μεγάλη πίεση χρόνου κατά την διαδικασία της μετατροπής από το χαρτί στην ηλεκτρονική μορφή και ειδικά εάν υπάρχει και μεγάλος όγκος παραστατικών γίνεται ακόμα πιο χρονοβόρο.

5. Προβλήματα στην εφαρμογή της Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης

Κατά την εφαρμογή της ηλεκτρονικής τιμολόγησης οι επιχειρήσεις εμφανίζονται ιδιαίτερος διστακτικές στην υιοθέτηση λύσεων για λόγους που σχετίζονται κυρίως με την αβεβαιότητα που αναμένουν να αντιμετωπίσουν από τις φορολογικές αρχές, μιας και οι αρμόδιες ελεγκτικές αρχές δεν είναι επαρκώς έμπειρες ή εκπαιδευμένες ώστε να επιτελούν το ελεγκτικό έργο σε ένα περιβάλλον που κάνει διευρυμένη χρήση εφαρμογών ηλεκτρονικής τιμολόγησης.³⁵

Επιπλέον το γεγονός ότι δεν παρέχονται κάποια κίνητρα για την υιοθέτηση της ηλεκτρονικής τιμολόγησης, οδηγεί σε αδράνεια από την πλευρά των επιχειρήσεων, ιδιαίτερα των μικρομεσαίων οι οποίες στην τρέχουσα οικονομική συγκυρία δεν διαθέτουν την οικονομική ευελιξία για την υλοποίηση σχετικών συστημάτων. Ακόμα και οι πολυεθνικές εταιρίες με σημαντικό κύκλο εργασιών και σημαντική τεχνογνωσία από το εξωτερικό φαίνεται να διστάζουν στην υιοθέτηση λύσεων ηλεκτρονικής τιμολόγησης καθώς το κόστος συντήρησης πολλαπλών διαδικασιών για την τιμολόγηση δημιουργεί σημαντικό διαχειριστικό κόστος στην καθημερινή λειτουργία της επιχείρησης.³⁶

Ακόμα πρέπει να τονιστεί ότι δεν υπάρχει ηλεκτρονική διασύνδεση κρατικών φορέων με τους εκδότες των παραστατικών και συνεπώς δεν μπορεί να γίνει άμεση διασταύρωση στοιχείων και να ελεγχθούν σωστά τα τιμολόγια και τα ποσά του Φ.Π.Α.. Η κατάσταση δυσχεραίνεται ακόμα περισσότερο εξαιτίας των ελέγχων που μπορούν να πραγματοποιηθούν ακόμα και 1,5 με 2 χρόνια μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Επίσης το άρθρο 20 της ΠΟΛ 1091/14-06-2010 είναι αρκετά ασαφές ως προς τον χρόνο και την διαδικασία σταδιακής εφαρμογής των διατάξεων που αφορούν την διαβίβαση των φορολογικών στοιχείων μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων.³⁷

Τέλος η ασυμβατότητα με πρότυπα προηγμένων ηλεκτρονικών υπογραφών, η οποία ξεκίνησε από το 2003 μέχρι σήμερα, με το ΥΠΟΙΚ να μην ακολουθεί μια προτυποποιημένη μέθοδο υλοποίησης των ψηφιακών πιστοποιητικών, δεν διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα των ελεγκτικών μηχανισμών σε περίπτωση ελέγχων παραστατικών που δεν έχουν υπογραφεί με την παραπάνω μέθοδο. Αυτό μας

³⁵ ΣΕΒ, «ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΧΩΡΙΣ ΕΜΠΟΔΙΑ», Ειδική Έκθεση: Ηλεκτρονική τιμολόγηση στις συναλλαγές, Απρίλιος 2011,σελ.60

³⁶ Υποσημείωση 35...

³⁷ Υποσημείωση 35...

οδηγεί σε μια δυσλειτουργικότητα τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές επίπεδο, ειδικά σε συναλλαγές που περιέχουν και Φ.Π.Α.³⁸

6. Προτεινόμενες Λύσεις

Σύμφωνα με μελέτη που έκανε ο ΣΕΒ το 2011, πρότεινε ότι η καθολική εφαρμογή τιμολόγησης για όλες τις συναλλαγές πρέπει να αποτελέσει πολιτική δέσμευση και να αναδειχτεί σε προτεραιότητα άμεσης υλοποίησης. Επίσης αναφέρει ότι απαραίτητη προϋπόθεση αποτελεί η προτυποποίηση και τυποποίηση όλων των απαιτούμενων ηλεκτρονικών εγγράφων, παραστατικών, αρχείων, πρωτοκόλλων ασφάλειας, πιστοποιητικών, ψηφιακών υπογραφών κ.λπ. σε όλη την διαδικασία για την διασφάλιση της ασφάλειας των συναλλαγών. Το φορολογικό θεσμικό πλαίσιο και η νομοθεσία που υπάρχει τώρα σε ισχύ για την λειτουργία του ηλεκτρονικού τιμολογίου πρέπει να προσαρμοστεί κατάλληλα, έτσι ώστε να προάγεται και να διευκολύνεται η χρήση της υπηρεσίας. Ωστόσο πρέπει να δημιουργηθεί και ένα διευρυμένο πρόγραμμα ευαισθητοποίησης και κινητοποίησης των επιχειρήσεων, για την χρήση της ηλεκτρονικής τιμολόγησης, καθώς επίσης και να προσφερθούν κίνητρα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις για την υιοθέτηση τέτοιων συστημάτων ή την προσαρμογή των υφιστάμενων με σκοπό την πλήρη λειτουργικότητα τους, με τις λύσεις της ηλεκτρονικής τιμολόγησης. Σημαντικά οφέλη μπορούν να προκύψουν από την κωδικοποίηση και εξάλειψη ειδικών απαιτήσεων του ρυθμιστικού πλαισίου τα οποία παρεμποδίζουν την υιοθέτηση της ηλεκτρονικής τιμολόγησης. Στον δημόσιο τομέα πρέπει να γίνει άμεσα η έναρξη μιας εφαρμογής ηλεκτρονικής τιμολόγησης για όλες τις δημόσιες προμήθειες.³⁹

³⁸ Υποσημείωση 35...

³⁹ ΣΕΒ, «ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΧΩΡΙΣ ΕΜΠΟΔΙΑ», Ειδική Έκθεση: Ηλεκτρονική τιμολόγηση στις συναλλαγές, Απρίλιος 2011,σελ. 34-38

7. Κόστος της υπηρεσίας

Η κατάργηση του προ-εκτυπωμένου εντύπου και η αντικατάσταση του από λευκό χαρτί, για τα απαραίτητα συνοδευτικά παραστατικά, καθώς και η χρήση αυτόματης ηλεκτρονικής αρχειοθέτησης όλων των παραγόμενων παραστατικών και εγγράφων παρέχει δραματική μείωση κόστους λειτουργίας στην ευαίσθητη κοστολογικά διαδικασία της παραγωγής, διανομής και αρχειοθέτησης των παραστατικών και εγγράφων.⁴⁰

Το κόστος της υπηρεσίας έχει άμεση απόσβεση, το πολύ, εντός των πρώτων έξι μηνών της χρήσης της. Παράλληλα το οικονομικό όφελος που προκύπτει προέρχεται τόσο από την μείωση των δαπανών για την εκτύπωση την αποστολή και την αρχειοθέτηση των παραστατικών, όσο και από την επεξεργασία τους. Υπολογίζεται μείωση του κόστους για τους παραλήπτες έως και 65%, και για τους εκδότες περίπου έως 60%.⁴¹

Έρευνες έχουν δείξει ότι ένα εισερχόμενο τιμολόγιο επιβαρύνεται με κόστος που υπολογίζεται στα 30 με 50 ευρώ για την εταιρεία που το λαμβάνει. Η ηλεκτρονική τιμολόγηση το κόστος αυτό μπορεί να το μειώσει στα 10 ευρώ ανά τιμολόγιο με μια ημιαυτόματη διαδικασία και στο 1 ευρώ ανά τιμολόγιο με μια πλήρως αυτοματοποιημένη διαδικασία⁴². Σύμφωνα με το Πολυτεχνείο του Μιλάνου τα καθαρά οφέλη είναι στα 4 έως 12 ευρώ ανά τιμολόγιο σε περίπτωση που έχουμε και τον Φ.Π.Α. και μπορεί να φτάσει έως τα 65 ευρώ ανά κύκλο διαδικασιών στην περίπτωση που έχουμε πλήρη ενσωμάτωση της ηλεκτρονικής τιμολόγησης στην διαδικασία των συναλλαγών της επιχείρησης⁴³.

⁴⁰ ΕΛ.ΜΗ SYSTEMS-Ελληνικά Μηχανογραφικά Συστήματα-Λύσεις Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης: <http://www.elmisystems.gr/services/e-invoicing/204>

⁴¹ Retail@Link- E-invoicing solutions: <http://www.retail-link.gr/RLPortal/RLSolutions/e-invoicing.aspx>

⁴² Helsinki School of Economics (2008), “**Electronic Invoicing Initiatives in Finland and in the European Union**”, 3 Ιουνίου 2008

⁴³ Politecnico di Milano, Alessandro Perego, Presentation “Process Optimization and Saving Potential with e-Invoicing” at the EXPP Summit in Munich/Germany, Οκτώβριος 2010

Μια επιχείρηση που απασχολεί 5.000 εργαζομένους με μέσο κόστος εργασίας 60€/ώρα παρουσιάζει τα παρακάτω κοστολογικά στοιχεία.⁴⁴

ΕΚΔΟΤΗΣ / ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ	Διαδικασίες Τιμολόγησης	Παραδοσιακή Τιμολόγηση	Ηλεκτρονική Τιμολόγηση
	Εκτύπωση - Δημιουργία - Αποστολή	3,90 €	0,00 €
	Υπενθυμίσεις Πληρωμών	0,50 €	0,40 €
	Οικονομική Διαχείριση	4,50 €	3,00 €
	Αρχειοθέτηση	2,20 €	0,80 €
	Πάροχος Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης	-	0,30 €
	Σύνολο	11,10€	4,50€

Πηγή: Billentis

Εξοικονόμηση ανά τιμολόγιο 6,60€ = 59%

Πηγή: Billentis

ΠΑΡΑΛΗΠΤΗΣ / ΑΓΟΡΑΣΤΗΣ	Διαδικασίες Τιμολόγησης	Παραδοσιακή Τιμολόγηση	Ηλεκτρονική Τιμολόγηση
	Λήψη	1,10 €	0,00 €
	Εισαγωγή Κωδικοποιήσεων	3,00 €	0,00 €
	Επικύρωση και Διασταύρωση	4,00 €	1,20 €
	Διαχείριση Διαφωνιών	2,50 €	2,00 €
	Πληρωμές - Οικονομική Διαχείριση	4,80 €	2,00 €
	Αρχειοθέτηση	2,20 €	0,80 €
	Πάροχος Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης	-	0,40 €
	Σύνολο	17,60 €	6,40 €

Πηγή: Billentis

Εξοικονόμηση ανά τιμολόγιο 11,20€ = 64%

Πηγή: Billentis

⁴⁴ Bruno Kock (2017), Billentis, Business Case E-Invoicing / E-Billing 2017, σελ. 15-16
Billentis: <http://www.billentis.com/e-invoicing-businesscase.pdf>

Από τα παραπάνω φαίνεται ότι η ηλεκτρονική τιμολόγηση μέσω ενδιάμεσου πάροχου δημιουργεί σημαντικά οφέλη για την επιχείρηση που φτάνουν το 60% της συνολικής εξοικονόμησης του κόστους.

Ειδικά ανά κατηγορία τιμολόγησης:

Κατά την εκτύπωση – δημιουργία – αποστολή έχουμε 57% μείωση του συνολικού κόστους, έχοντας επιτύχει την αποστολή των τιμολογίων με ασφαλή τρόπο, την παράδοσή τους σε πραγματικό χρόνο με δυνατότητα επιβεβαίωσης της λήψης τους καθώς επίσης έχουμε και τον απευθείας έλεγχο και έγκριση των δεδομένων τους.

Στην διαχείριση υπενθυμίσεων πληρωμών έχουμε ένα πολύ μικρό όφελος της τάξεως του 1% του συνολικού κόστους, πετυχαίνοντας το μέσα από την μείωση της ανάγκης για διαχείριση των υπενθυμίσεων των πληρωμών, οι οποίες καθυστερούσαν εξαιτίας των χρονοβόρων ροών εργασίας των παραληπτών.

Η οικονομική διαχείριση μας προσφέρει 22% μείωση του συνολικού κόστους αφού υπάρχει αποτελεσματικότερη διαχείριση των χρηματοροών.

Τέλος, η αυτοματοποιημένη διαδικασία αρχειοθέτησης, η ευκολότερη αναζήτηση τιμολογίων, η γρήγορη πρόσβαση στο αρχείο, η δυνατότητα άμεσου ελέγχου ενός τιμολογίου, η μείωση των δαπανών αρχειοθέτησης και η εξοικονόμηση χώρου σε σχέση με την αρχειοθέτηση των χάρτινων τιμολογίων μας προσφέρει ένα 20% μείωσης του συνολικού κόστους στην κατηγορία της αρχειοθέτησης.

Από την πλευρά του παραλήπτη βλέπουμε από τον παραπάνω πίνακα ότι τα οφέλη από την ηλεκτρονική τιμολόγηση φτάνουν το 65% της συνολικής εξοικονόμησης.

Ειδικά έχουμε και εδώ ανά κατηγορία:

Κατά την λήψη του τιμολογίου και τις κωδικοποιήσεις, έχοντας επιτύχει την αυτόματη εισαγωγή των δεδομένων στο σύστημα διαχείρισης πληρωτέων λογαριασμών, την εισαγωγή δεδομένων σε πραγματικό χρόνο, ανεξαρτήτως όγκου και την επαλήθευση των δεδομένων καταφέρνουμε μια μείωση της τάξεως του 35% του συνολικού κόστους.

Η δυνατότητα της αυτοματοποίησης της επικύρωσης και διασταύρωσης των στοιχείων του τιμολογίου (Φ.Π.Α., παρακρατούμενων ποσών, λοιπών πεδίων κ.α.) μας εξοικονομεί το 24% του συνολικού κόστους της διαδικασίας.

Η διαχείριση των διαφωνιών σχετικά με το περιεχόμενο ενός τιμολογίου μειωνόταν σημαντικά εξασφαλίζοντας ωστόσο μόνο 4% του συνολικού κόστους.

Η οικονομική διαχείριση προσφέρει 24% όφελος στην διαδικασία αυτή, καθώς υπάρχει η δυνατότητα διασύνδεσης με αυτοματοποιημένες πληρωμές και φυσικά αποτελεσματικότερη διαχείριση των χρηματοροών.

Τέλος, ο παραλήπτης όπως και ο εκδότης έχει την διαδικασία της αρχειοθέτησης όπως προαναφέρθηκε πιο πάνω εξοικονομώντας 12% του συνολικού κόστους.

Στην Ελλάδα σύμφωνα και με μελέτες του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών, η υφιστάμενη κατάσταση όσον αφορά το κόστος διαχείρισης των τιμολογίων είναι πολύ χαμηλότερο σε σχέση με άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Το μέσο κόστος ενός παραδοσιακού τιμολογίου ανέρχεται στα 7,20€, ενώ για το ηλεκτρονικό τιμολόγιο ανέρχεται περίπου στα 2,40€. ⁴⁵

Υφιστάμενη κατάσταση	Ποσότητα τιμολογίων	Κόστος ανά τιμολόγιο	Συνολικό Κόστος
Ηλεκτρονικά τιμολόγια	7 εκ.	2,40€ / τιμολόγιο	16.800.000€
Παραδοσιακά τιμολόγια	243 εκ.	7,20€ / τιμολόγιο	1.749.600.000€
Εκτύπωση TIM-ΔΑ	7 εκ.	1,50€ / τιμολόγιο	10.500.000€
Συνολικά Τιμολόγια	250 εκ.	-	1.776.900.000€

Πηγή: ΣΕΒ 2011

Από την πλήρη ηλεκτρονικοποίηση της διαδικασίας της τιμολόγησης και για τον υφιστάμενο όγκο συναλλαγών το κόστος θα ανερχόταν στα 600 εκ. ευρώ με αποτέλεσμα την εξοικονόμηση 1,2 δισ. ευρώ στις επιχειρήσεις που χρησιμοποιούν την παραδοσιακή μέθοδο τιμολόγησης. ⁴⁶

Πλήρης Ηλεκτρονικοποίηση	Ποσότητα τιμολογίων	Κόστος ανά τιμολόγιο	Συνολικό κόστος
Ηλεκτρονικά Τιμολόγια	250 εκ.	2,40€ / τιμολόγιο	600.000.000€
Παραδοσιακά τιμολόγια	-	-	-
Συνολικά Τιμολόγια	250 εκ.	-	600.000.000€

Πηγή: ΣΕΒ

Το κόστος για την χρησιμοποίηση μιας πλατφόρμας ηλεκτρονικής τιμολόγησης εξειδικευμένου παρόχου ανέρχεται σε 800€ με 1.000€ για μικρές

⁴⁵ ΣΕΒ, «ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΧΩΡΙΣ ΕΜΠΟΔΙΑ», Ειδική Έκθεση: Ηλεκτρονική τιμολόγηση στις συναλλαγές, Απρίλιος 2011,σελ.28

⁴⁶ Υποσημείωση 45...

επιχειρήσεις και σε 5.000€ με 20.000€ για μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις στις οποίες είναι επιθυμητή η πλήρης ενσωμάτωση των διαδικασιών μέσω EDI/ERP συστημάτων.

	Μικρή Εταιρεία	Μεσαία Εταιρεία	Μεγάλη εταιρεία
Ποσότητα Τιμολογίων ανά έτος	2.500	25.000	500.000
Παραδοσιακή Τιμολόγηση	2.500*6,50=16.250€ Σύνολο = 16.250€	25.000*7,20=180.000€ Σύνολο = 180.000€	500.000*7,50=3.750.000€ Σύνολο = 3.750.000€
Ηλεκτρονική Τιμολόγηση	Χρέωση υπηρεσίας ASP 2.500*0,60=1.500€	Χρέωση υπηρεσίας ASP 25.000*0,40=10.000€	Χρέωση υπηρεσίας ASP 500.000*0,20=100.000€
	Μηνιαία χρέωση 15€*12=180€	Μηνιαία χρέωση 50€*12=600€	Μηνιαία χρέωση 100€*12=1.200€
	Χρήση πλατφόρμας 1.000€	Χρήσης πλατφόρμας 5.000€	Χρήση πλατφόρμας 20.000€
	Παραμετροποίηση 200€	Παραμετροποίηση 1.500€	Παραμετροποίηση 5.000€
	Διαχείριση τιμολογίου 1,50€*2.500=3.750€	Διαχείριση τιμολογίου 1,70€*25.000=42.500	Διαχείριση τιμολογίου 1,90€*500.000=950.000
	Σύνολο = 6.630€	Σύνολο = 59.600€	Σύνολο = 1.076.200€
	Μέσο κόστος ανά τιμολόγιο = 2,65€	Μέσο κόστος ανά τιμολόγιο = 2,38€	Μέσο κόστος ανά τιμολόγιο = 2,15€
Όφελος	Συνολικό όφελος ανά τιμολόγιο = 3,85€	Συνολικό όφελος ανά τιμολόγιο = 4,82€	Συνολικό όφελος ανά τιμολόγιο = 5,35€

Πηγή: ΣΕΒ-Έρευνα Συμβούλου

Στον παραπάνω πίνακα παρουσιάζεται συνοπτικά η εκτίμηση του κόστους ανάλογα τον αριθμό των τιμολογίων σε ετήσια βάση.

Παρατηρούμε επίσης ότι το κόστος των υποστηρικτικών υπηρεσιών ανέρχεται στο 20% - 40% του συνολικού κόστους, όπως και ότι ανάλογα τον όγκο των συναλλαγών οι μηνιαίες χρεώσεις κυμαίνονται από 15€ έως 100€ και από 0,15€ έως 0,60€ ανά τιμολόγιο η χρήση της υπηρεσίας.⁴⁷

Στον πίνακα που ακολουθεί βλέπουμε τα συγκεντρωτικά στοιχεία ανάμεσα στην Ελλάδα και την Ευρώπη.

ΕΥΡΩΠΗ vs ΕΛΛΑΔΑ		
	ΕΥΡΩΠΗ	ΕΛΛΑΔΑ
Αριθμός ηλεκτρονικών τιμολογίων σε ετήσια βάση	~800 εκ.	~6-7 εκ.
Φορείς παροχής υπηρεσιών ηλεκτρονικής τιμολόγησης	350 (40 Βασικοί)	4
Όγκος ηλεκτρονικών τιμολογίων μέσω φορέων	70%	95%
Κόστος ανά έντυπο τιμολόγιο	10 € - 20 €	3 € - 10 €
Συνεργασία κράτους με φορείς	Δανία, Σουηδία, Ιταλία, Φιλανδία κ.λπ.	-

Πηγή: Information Systems Impact

⁴⁷ ΣΕΒ, «ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΧΩΡΙΣ ΕΜΠΟΔΙΑ», Ειδική Έκθεση: Ηλεκτρονική τιμολόγηση στις συναλλαγές, Απρίλιος 2011,σελ.29

8. Τεχνική Ανάλυση⁴⁸

Σύμφωνα με το Ελληνικό Νομικό Πλαίσιο, για την έκδοση ενός τιμολογίου που εκδίδεται με μηχανογραφικά μέσα (μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή) πρέπει για να διασφαλιστεί η γνησιότητα, η ακεραιότητα και η προέλευση του τιμολογίου να συνοδεύεται υποχρεωτικά από την «Προηγμένη Ασφαλή Ηλεκτρονική Ψηφιακά Σύνοψη» (ΠΑΗΨΣ)⁴⁹. Η ρύθμιση αυτή ισχύει τόσο για τον ίδιο τον επιτηδευματία, όσο και για αυτούς που μπορούν να τιμολογήσουν εξ' ονόματος του και για λογαριασμό του⁵⁰.

Με απλά λόγια, με κάθε ηλεκτρονικό (και κατ' επέκταση μηχανογραφικό τιμολόγιο) που εκδίδεται, δημιουργούνται μέσω των «Ειδικών Ασφαλών Φορολογικών Διατάξεων Σήμανσης Στοιχείων» (Ε.Α.Φ.Δ.Σ.Σ.), κοινώς γνωστών και ως φορολογικών μηχανισμών (που χρησιμοποιούνται από όλους τους επιτηδευματίες που εκδίδουν τα στοιχεία τους μηχανογραφικά⁵¹) δύο αρχεία.

Το πρώτο αρχείο έχει κατάληξη «*_a.txt» και αποτελεί το αρχείο που περιέχει αναλυτικά όλα τα στοιχεία του τιμολογίου και το αρχείο με κατάληξη «*_b.txt» το οποίο αποτελεί την ψηφιακή σήμανση, το αρχείο δηλαδή που αποτελεί μια μοναδική σύνοψη του αρχείου με κατάληξη «*_a.txt» και διασφαλίζει την εγκυρότητα του.

Για να μπορεί ένας επιτηδευματίας να τιμολογήσει ηλεκτρονικά θα πρέπει να διαβιβάσει υποχρεωτικά τα ανωτέρω ηλεκτρονικά αρχεία «*_a.txt» και «*_b.txt» των εκδιδόμενων τιμολογίων στον παραλήπτη. Αυτά αποτελούν και τα νόμιμα παραστατικά / δικαιολογητικά εμφάνισης των συναλλαγών, βάσει των οποίων διενεργούνται οι εγγραφές στα τηρούμενα βιβλία.

Πολλές φορές, για λόγους ευκολίας, ο εκδότης του τιμολογίου αποστέλλει και σε μορφή που μπορεί να διαβαστεί από το λογιστήριο του παραλήπτη, όπως αρχεία

⁴⁸ ΣΕΒ, «ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΧΩΡΙΣ ΕΜΠΟΔΙΑ», Ειδική Έκθεση: Ηλεκτρονική τιμολόγηση στις συναλλαγές, Απρίλιος 2011,σελ.12

⁴⁹ Το μοντέλο που δημιουργείται μέσω της χρήσης εγκεκριμένου μοντέλου Ειδικής Ασφαλούς Διάταξης Σήμανσης Στοιχείων, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις των ΠΟΛ 1082/02-06-2003 και ΠΟΛ 1135/26-10-20005

⁵⁰ Ελληνικό Κοινοβούλιο, Προεδρικό Διάταγμα υπ' αριθμόν 186, Κώδικας Βιβλίων και Στοιχείων, 16 Μαΐου 1992, Άρθρο 2 παρ. 1 και άρθρο 18Α παρ. 1,

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/4>

Ελληνικό Κοινοβούλιο, Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος Πρώτο Αρ. Φύλλου 266, 20 Νοεμβρίου 2003, Νόμος υπ' αριθμόν 3193, Κεφάλαιο Α

Ελληνικό Κοινοβούλιο, ΠΟΛ 1004/14-01-2004, Κατηγορία Φ.Π.Α., Κ.Β.Σ.

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/circular/view/id/7913>

⁵¹ Ελληνικό Κοινοβούλιο, Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Τεύχος Πρώτο Αρ. Φύλλου 221, 24

Σεπτεμβρίου 2002, Κεφ. 2 άρθρο 10, Νόμος υπ' αριθμόν 3052

Tax Heaven: <https://www.taxheaven.gr/laws/law/index/law/135>

Word (.doc, .docx, .rft κ.α.) και αρχεία Acrobat (.pdf). Αυτό γίνεται γιατί το αρχείο «*_a.txt» πολλές φορές είναι δύσκολο στην ανάγνωση του και δεν εξυπηρετεί στον έλεγχο κατά την παραλαβή του.

Τα αρχεία που πρέπει να διαφυλάξει τόσο ο εκδότης όσο και ο παραλήπτης του τιμολογίου είναι τα «*_a.txt» και «*_b.txt» και διαφυλάσσονται για όσο χρονικό διάστημα προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 21 του Κ.Β.Σ. και τίθενται στην διάθεση των αρμοδίων αρχών σε κάθε περίπτωση ελέγχου. Η επιχείρηση θα πρέπει να παρουσιάσει τα αρχεία αυτά με κατάλληλα ψηφιακά μέσα (π.χ. ηλεκτρονικός υπολογιστής) και τόσο η απώλεια των αρχείων αυτών όσο και η αδυναμία να τα εμφανίσει λογίζονται ως φορολογική παράβαση (μη διαφύλαξη των σχετικών φορολογικών στοιχείων).

Πιο συγκεκριμένα η διαδικασία έκδοσης, αποστολής και στην συνέχεια αρχειοθέτησης ενός ηλεκτρονικού παραστατικού από τον εκδότη στον παραλήπτη ξεκινάει από μια εφαρμογή, η οποία είναι υπεύθυνη για την συλλογή των κατάλληλων δεδομένων (a.txt, b.txt) από την πηγή δημιουργίας τους. Στην συνέχεια αναπαράγει την εικόνα του παραστατικού σε μορφή PDF, το οποίο είναι πανομοιότυπο με το παραστατικό στην έντυπη μορφή του και -εάν ζητείται- το αρχείο δομημένης πληροφορίας XML. Τέλος αρχειοθετεί όλα τα αρχεία σε μία βάση δεδομένων μαζί με την ψηφιακή υπογραφή του εκάστοτε παραστατικού (b.txt) μέσα από την οποία ο χρήστης μπορεί να τα ανακτήσει και να τα διαχειριστεί οποιαδήποτε στιγμή.⁵²

Στην συνέχεια το ηλεκτρονικό παραστατικό μαζί με τα επιμέρους αρχεία (a.txt, b.txt), σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία, αποστέλλονται στον πελάτη της εταιρείας - αποδέκτη, είτε με κρυπτογραφημένο ηλεκτρονικό μήνυμα με ψηφιακή υπογραφή, είτε μέσω μιας ασφαλούς σελίδας εφαρμογής στο διαδίκτυο που μπορεί ο αποδέκτης να τα ανακτήσει, είτε μέσω μιας μηχανής ασφαλούς και αυτόματης μεταφοράς.⁵³

⁵² Retail@Link- E-invoicing solutions: <http://www.retail-link.gr/RLPortal/RLSolutions/e-invoicing-Technical-Description.aspx>

⁵³ Υποσημείωση 52...

9. Συμπεράσματα

Σαν τελικό συμπέρασμα σημειώνεται ότι η υπηρεσία της ηλεκτρονικής τιμολόγησης και ηλεκτρονικής αρχειοθέτησης μπορεί να προσφερθεί σε οποιαδήποτε επιχείρηση η οποία θέλει να μειώσει το λειτουργικό της κόστος με άμεση απόσβεση της επένδυσης της. Η καθολική εφαρμογή της Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης για όλες τις συναλλαγές πρέπει να αποτελέσει πολιτική δέσμευση και να αναδειχτεί σε προτεραιότητα άμεσης υλοποίησης.

Η θέσπιση της ηλεκτρονικής τιμολόγησης θα αποφέρει όφελος στις επιχειρήσεις καθώς επίσης και στο κράτος. Σύμφωνα με αρκετούς υπολογισμούς η ετήσια εξοικονόμηση για τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα μπορεί να φτάσει και το 1,4 δισ. Ευρώ χάρη στην εξοικονόμηση του κόστους τιμολογίων, ενώ στο παραπάνω ποσό έχει συνυπολογιστεί και το κόστος συμμετοχής σε πλατφόρμες υποστήριξης της υπηρεσίας.⁵⁴

Αναφορικά μερικές από τις Ελληνικές εταιρίες που έχουν επιλέξει την υπηρεσία της ηλεκτρονικής τιμολόγησης και αρχειοθέτησης⁵⁵⁵⁶:

- ♦ ΕΛΤΑ ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΕΣ Α.Ε.

Η 1^η εφαρμογή Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης με ψηφιακή υπογραφή στο δημόσιο.

Κατηγορία: Δημόσιο.

- ♦ Β/Σ/Η Οικιακές Συσκευές Α.Β.Ε Ελλάδας

Υποδιπλασιάζει το κόστος τιμολόγησης, σε λιγότερο από 2 μήνες.

Κατηγορία: Βιομηχανία / Εμπόριο

- ♦ SHELMAN A.E- ALFAWOOD Group of Companies

Μειώνει τα κόστη τιμολόγησης, κατά 87% μέσα σε 2μήνες.

Κατηγορία: Βιομηχανία.

- ♦ ΚΥΚΝΟΣ Α.Ε

Μειώνει τα κόστη τιμολόγησης, κατά 80% μέσα σε 2.5 μήνες.

Κατηγορία: Βιομηχανία / Εμπόριο.

- ♦ ΚΑΥΚΑΣ Α.Ε

⁵⁴ Difernews.gr (2017), Έρχεται η ηλεκτρονική τιμολόγηση – Πότε θα αρχίσει η εφαρμογή της, <http://www.difernews.gr/articles/14/oikonomia/162043/erxetai-i-ilektroniki-timologisi-%E2%80%93-pote-tha-arxisei-i-efarmogi-tis/>

⁵⁵ Retail@Link- E-invoicing solutions: http://www.retail-link.gr/RLPortal/RLCaseStudies/Partners-Case_Studies-eInvoicing-EDI.aspx

⁵⁶ ΕΛΜΗ SYSTEMS: <http://www.elmisystems.gr/services/e-invoicing/223>

Μείωση του κόστους έκδοσης των παραστατικών της κατά 79%.

Κατηγορία: Εμπόριο.

◆ LEASEPLAN

Μείωση του κόστους έκδοσης των παραστατικών της κατά 50%.

Κατηγορία: Υπηρεσίες

◆ Αντιπροσωπεία Εταιρείας Ελαστικών

Μειώνει το χρόνο, το χώρο και το κόστος αρχειοθέτησης παραστατικών.

Κατηγορία: Αντιπροσωπεία

◆ Εταιρεία Παραγωγής Πλαστικών Σωληνώσεων

EDI και paperless e-invoicing για τη μείωση του κόστους διαχείρισης στη βιομηχανία.

Κατηγορία: Βιομηχανία

◆ Πολυεθνική Φαρμακευτική Εταιρεία

Απόσβεση συνολικού κόστους έργου σε λιγότερο από 6 μήνες λειτουργίας.

Κατηγορία: Εμπόριο.

◆ Ελληνική Βιομηχανία Τροφίμων

Δραστική μείωση ετήσιου κόστους παραγωγής, έκδοσης, διανομής, ηλεκτρονικής αρχειοθέτησης και διαχείρισης των παραγόμενων παραστατικών. Απόσβεση συνολικού κόστους σε 3 μήνες λειτουργίας.

Κατηγορία: Βιομηχανία / Εμπόριο

10. Πίνακες

Κριτήρια/ Υποχρεώσεις

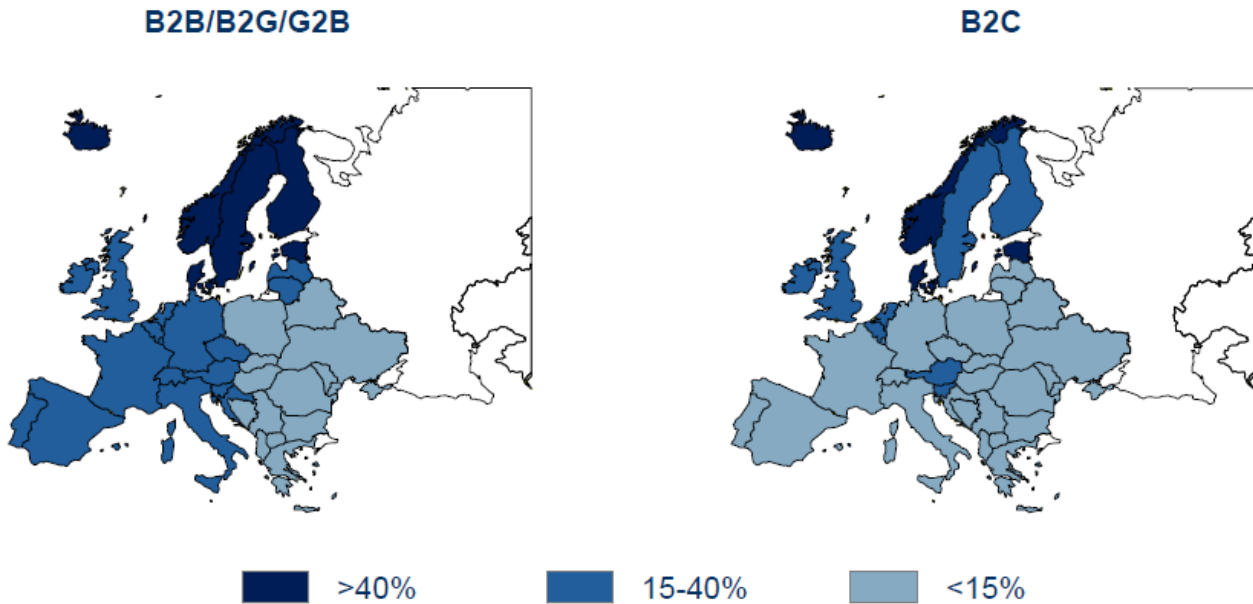
Μέθοδος Μεταβίβασης	Αυθεντικότητα Προέλευσης	Ακεραιότητα Περιεχομένου	Αναγνωσιμότητα Παραστατικού	Ηλεκτρονική Μεταφορά στη Γ.Γ.Π.Σ
Χάρτινο Τιμολόγιο	Ασφαλές	Ασφαλές	Εξαρτάται από το μελάνι, την ποιότητα του χαρτιού και τις συνθήκες φύλαξης	Όχι Υποχρεωτικά
Ηλ. Παραστατικό με Προηγμένη Ηλεκτρονική Υπογραφή (Π.Δ. 150/2001)	Πολύ Ασφαλές	Πολύ Ασφαλές	Πολύ Ασφαλές	Όχι Υποχρεωτικά
Μεταφορά Δομημένης Πληροφορίας (EDI)	Πολύ Ασφαλές	Πολύ Ασφαλές	Με Πρόσθετο Λογισμικό Ανάγνωσης	Όχι Υποχρεωτικά
Ηλεκτρονική Σήμανση μέσω Φορολογικού Μηχανισμού Νόμος 1809/1988 ΦΕΚ Α'222	Ασφαλές	Ασφαλές	Ασφαλές	Υποχρεωτικό από 1.5.2013

Σύνοψη Δεδομένων Κ.Φ.Α.Σ - ΠΟΛ 1221⁵⁷

⁵⁷ Retail@Link- E-invoicing solutions: <http://www.retail-link.gr/RLPortal/RLSolutions/e-invoicing-Legal.aspx>

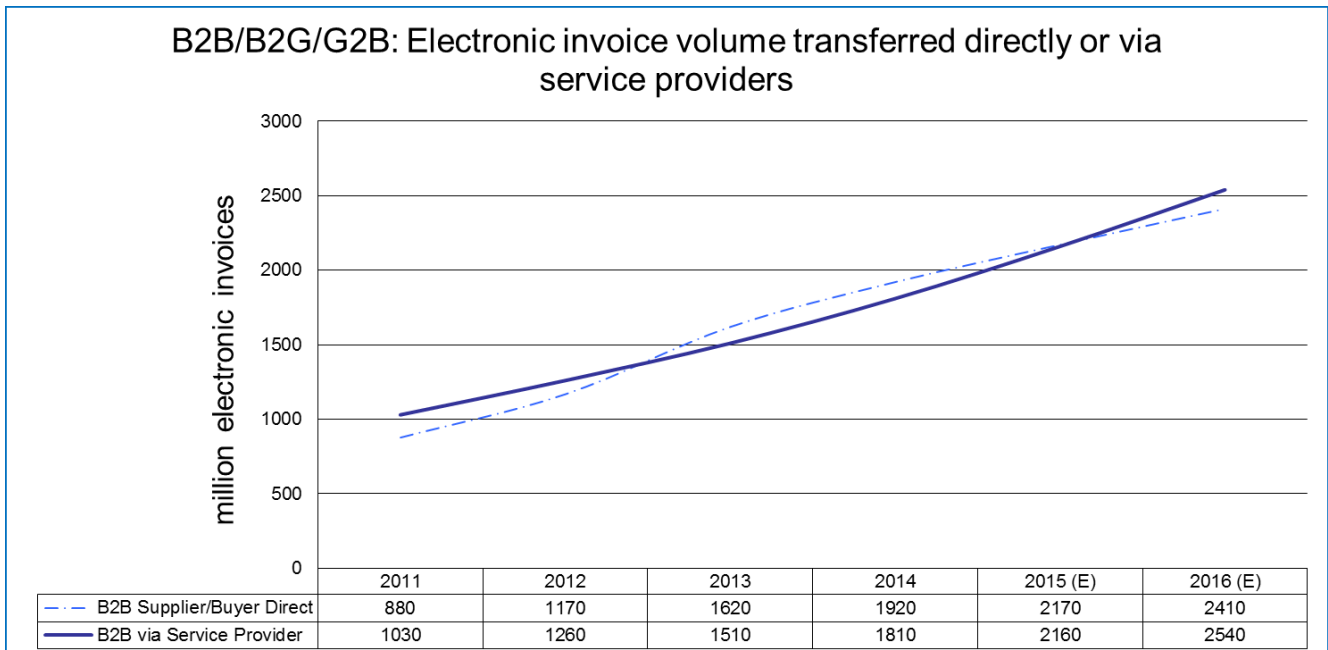
11.Σχεδιαγράμματα

Προβλεπόμενη ενσωμάτωση Ηλεκτρονικής τιμολόγησης 2016



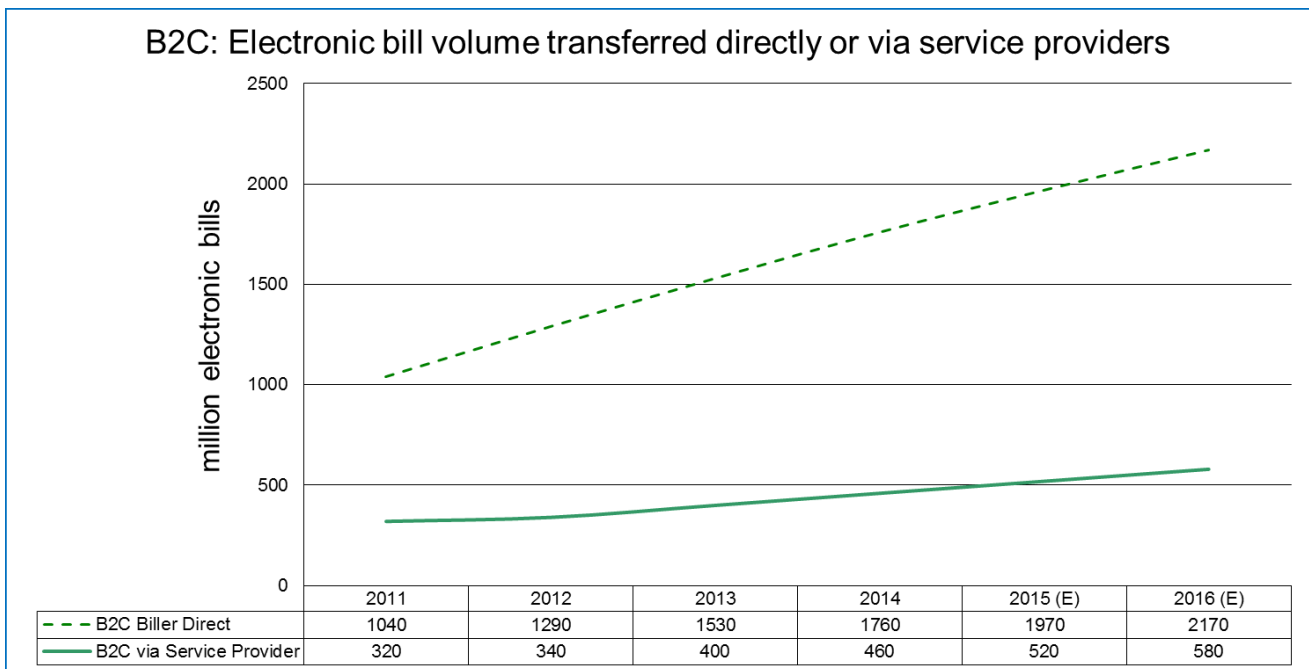
Πηγή: Bruno Koch
International Market Overview & Forecast
February 2016

Όγκος παραστατικών που διακινήθηκε μέσω των υπηρεσιών της Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης



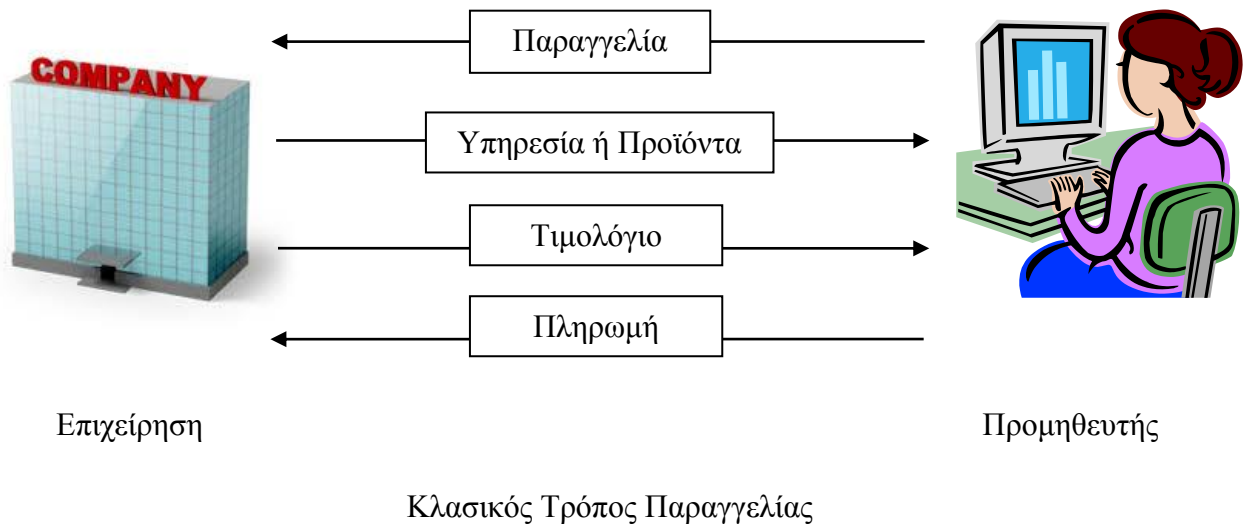
Πηγή: Bruno Koch
International Market Overview & Forecast
February 2016

Όγκος παραστατικών που διακινήθηκε μέσω των υπηρεσιών της Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης



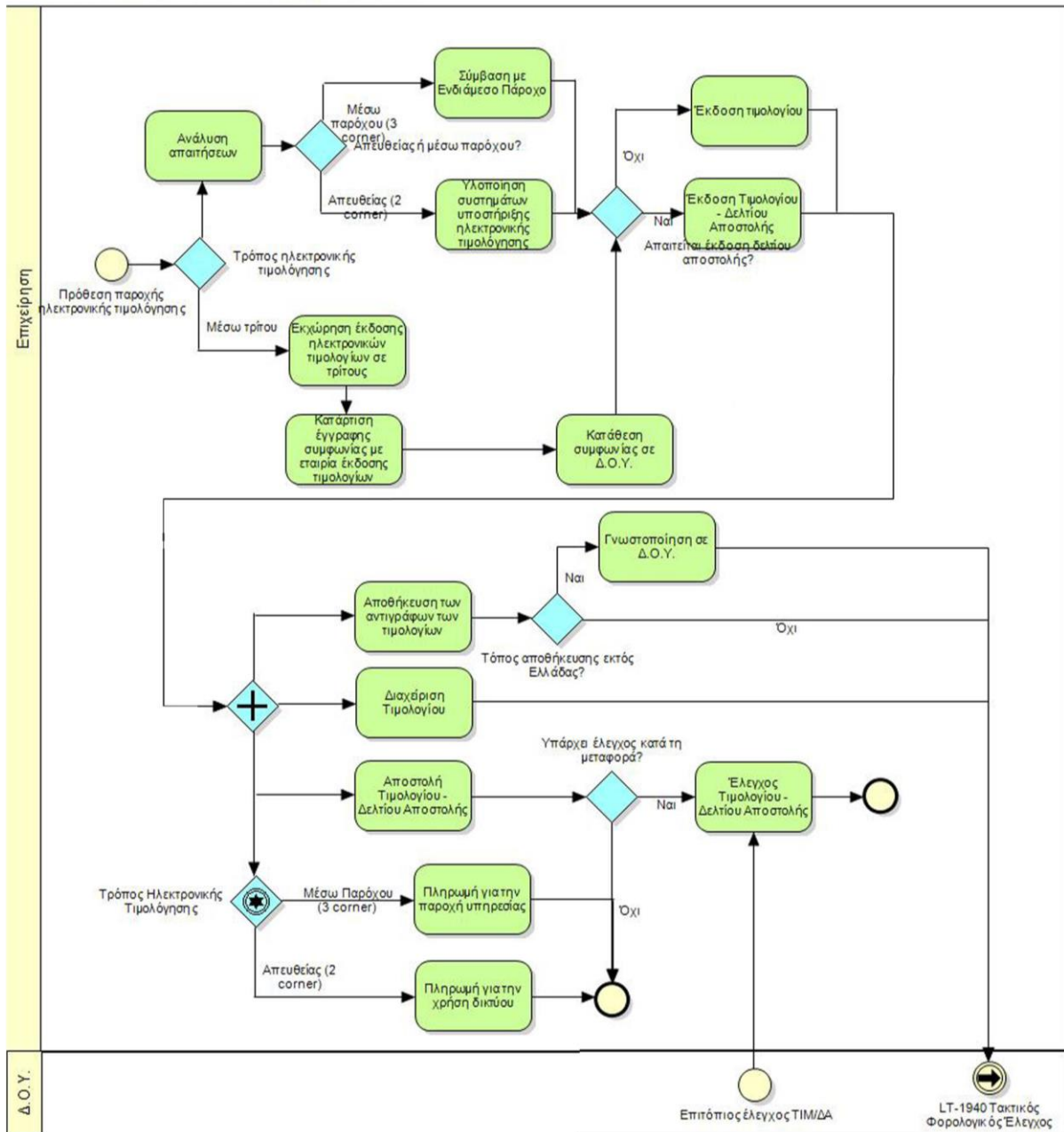
Πηγή: Bruno Koch
International Market Overview & Forecast
February 2016

12. Διαγράμματα Ροής Πληροφοριών



Η ηλεκτρονική τιμολόγηση καταργεί αρκετά από τα κλασικά στάδια ανάμεσα στον προμηθευτή και τον πελάτη

LT-2040 Ηλεκτρονική Τιμολόγηση Προϊόντων



Πηγή: ΣΕΒ

Τα βασικά στάδια της λειτουργίας της Ηλεκτρονικής Τιμολόγησης.

13.Βιβλιογραφία

Παναγιώτης Βασ. Παπαδέας (2013), «**Κώδικας Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών**», Αθήνα 2013

Helsinki School of Economics (2008), “**Electronic Invoicing Initiatives in Finland and in the European Union**”, Σουηδία 3 Ιουνίου 2008

14.Ηλεκτρονικές Πηγές

Billentis
Tax Heaven
Retail@Link
Impact
Eltrun
Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών
Elorus

15.Νομοσχέδια – ΠΟΛ

Για την ορθή μελέτη της διαδικασίας της ηλεκτρονικής τιμολόγησης χρησιμοποιήθηκε το παρακάτω νομοθετικό πλαίσιο:

Ευρωπαϊκή Νομοθεσία

Ευρωπαϊκή Οδηγία 2001/115/EK

Ευρωπαϊκή Οδηγία 2006/112/EK

Ευρωπαϊκή Οδηγία 2010/45/EE

Πράσινη Βίβλος EE COM (2010) 695

Ελληνική Νομοθεσία

Π.Δ. 186/1992

Π.Δ. 150/2001

N. 1809/1988

N. 3193/2003

N. 3842/2010

N. 4093/2012

ΠΟΛ. 1082/2003

ΠΟΛ. 1004/2004

ΠΟΛ. 1135/2005

ΠΟΛ. 1049/2006

ΠΟΛ. 1091/2010

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΓΓΡΑΦΕΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

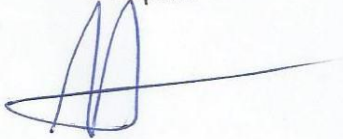
Ο / Η κάτωθι υπογεγραμμένος / η ΜΠΕΖΑΪΝΤΕΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ, του ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ, του φοιτητής του Τμήματος ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ, του Α.Ε.Ι. Πειραιά Τ.Τ., πριν αναλάβω την εκπόνηση της Πτυχιακής Εργασίας μου, δηλώνω ότι ενημερώθηκα για τα παρακάτω :

«Η Πτυχιακή Εργασία (Π.Ε) αποτελεί προϊόν πνευματικής ιδιοκτησίας τόσο του συγγραφέα, όσο και του Ιδρύματος και θα πρέπει να έχει μοναδικό χαρακτήρα και πρωτότυπο περιεχόμενο.

Απαγορεύεται αυστηρά οποιοδήποτε κομμάτι κειμένου της να εμφανίζεται αυτούσιο ή μεταφρασμένο από κάποια άλλη δημοσιευμένη πηγή. Κάθε τέτοια πράξη αποτελεί προϊόν λογοκλοπής και εγείρει θέμα Ηθικής Τάξης για τα πνευματικά δικαιώματα του άλλου συγγραφέα. Αποκλειστικός υπεύθυνος είναι ο συγγραφέας της Π.Ε, ο οποίος φέρει και την ευθύνη των συνεπειών, ποινικών και άλλων, αυτής της πράξης.

Πέραν των όποιων ποινικών ευθυνών του συγγραφέα, σε περίπτωση που το Ίδρυμα του έχει απονείμει Πτυχίο, αυτό ανακαλείται με απόφαση της Συνέλευσης του Τμήματος. Η Συνελευση του Τμήματος με νέα απόφασή της, μετά από αίτηση του ενδιαφερομένου, του αναθέτει εκ νέου την εκπόνηση Π.Ε με άλλο θέμα και διαφορετικό επιβλέποντα καθηγητή. Η εκπόνηση της εν λόγω Π.Ε πρέπει να ολοκληρωθεί εντός τουλάχιστον ενός ημερολογιακού βμήνου από την ημερομηνία ανάθεσής της. Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στο άρθρου 18, παρ. 5 του ισχύοντος Εσωτερικού Κανονισμού.»

Ο Δηλών



Ημερομηνία