



DOI: <https://doi.org/10.23857/dc.v12i2.4886>

Ciencias Económicas

Artículo de Revisión Sistemática

*La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión
sistemática*

Digitalization as a tool for accounting modernization: a systematic review

*A digitalização como ferramenta da modernização contábil: uma revisão
sistemática*

Josabet Andrea Pogo Achig^I

josabet.pogo@esPOCH.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0002-5760-318X>

Víctor Manuel Albán Vallejo^{II}

valban@esPOCH.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-8199-5924>

Correspondencia: josabet.pogo@esPOCH.edu.ec

* **Recibido:** 10 de abril de 2026 * **Aceptado:** 11 de mayo de 2026 * **Publicado:** 15 de junio de 2026

- I. Aspirante a la Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
- II. Doctor en Ciencias Contables y Financieras, Docente de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

RESUMEN

La transformación digital ha generado cambios relevantes en la contabilidad, favoreciendo la automatización y optimización de la información financiera. Esta investigación tuvo como objetivo analizar la digitalización como herramienta de modernización contable, identificando las principales tendencias tecnológicas, así como los beneficios, desafíos, competencias requeridas y estrategias de implementación asociadas a su adopción, con el fin de comprender su impacto en el ejercicio profesional del contador. Para ello, se efectuó una revisión sistemática de la literatura utilizando la metodología PRISMA, empleando estudios científicos obtenidos de Scopus y Web of Science (WoS), analizados mediante un enfoque cualitativo descriptivo. Los hallazgos señalan que tecnologías como la inteligencia artificial, blockchain, computación en la nube y Big Data demuestran un efecto favorable en términos de eficiencia operativa y toma de decisiones financieras. Sin embargo, estos desafíos continúan relacionados con las habilidades digitales, la seguridad de la información y la resistencia al cambio.

Palabras clave: Automatización, Blockchain, Competencias Digitales, Digitalización Contable, Inteligencia Artificial, Transformación Digital, Modernización Contable.

ABSTRACT

Digital transformation and emerging technologies have generated significant changes in accounting, promoting the automation and optimization of financial information. The objective of this research work was to analyze digitalization as a tool for accounting modernization, identifying the main technological trends, the benefits, challenges, required competences, and implementation strategies associated with its acceptance to understand its impact on the accountant's professional practice. To achieve these objectives, a systematic literature review based on PRISMA methodology was carried out, using scientific studies obtained from Scopus and Web of Science (WoS), which were analyzed through a qualitative descriptive approach. The findings show how technologies such as artificial intelligence, blockchain, cloud computing, and big data enhance to improving operational efficiency and financial decision making. However, challenges related to digital skills, information security, and resistance to change remain.

Keywords: automation, blockchain, digital competencies, accounting digitalization, artificial intelligence, digital transformation, accounting modernization.

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

RESUMO

A transformação digital tem gerado mudanças relevantes na contabilidade, favorecendo a automatização e a otimização da informação financeira. Esta investigação teve como objetivo analisar a digitalização como ferramenta de modernização contábilística, identificando las principais tendências tecnológicas, bem como os benefícios, desafios, competências requeridas e estratégias de implementação associadas à sua adoção, a fim de compreender o seu impacto no exercício profissional do contador. Para a realização deste estudo, foi conduzida uma revisão sistemática da literatura baseada na metodologia PRISMA. Foram utilizados artigos científicos indexados nas bases Scopus e Web of Science (WoS), analisados a partir de uma abordagem qualitativa e descritiva. Foi possível observar que tecnologias como inteligência artificial, blockchain, computação em nuvem e Big Data apresentam contribuições relevantes para a eficiência operacional e para o apoio às decisões financeiras. Mesmo assim, ainda existem desafios relacionados às competências digitais, à proteção das informações e à resistência frente às mudanças tecnológicas. No entanto, os desafios continuam relacionados com as competências digitais, a segurança da informação e a resistência à mudança.

Palavras-chave: automação, blockchain, competências digitais, digitalização contábil, inteligência artificial, transformação digital, modernização contábil.

INTRODUCCIÓN

La digitalización en la contabilidad ha emergido como un proceso transformador que redefine la forma en que se genera, procesa y comunica la información financiera, impulsando la transición de sistemas tradicionales hacia entornos caracterizados por la automatización, inmediatez y precisión en el manejo de datos. De este modo, tecnologías emergentes como la inteligencia artificial, el Big Data, el blockchain y la computación en la nube no solo han expandido las capacidades de la contabilidad, sino que han transformado la toma de decisiones financieras en las empresas. Siguiendo esta línea, Gnatiuk et al. (2023) explican cómo los sistemas contables automatizados han dado el salto definitivo hacia plataformas en la nube, transformando la forma en que se maneja la información, al igual que Kortessalmi (2025), quien argumenta que la contabilidad inteligente aprovecha las herramientas de la inteligencia artificial para automatizar tareas y gestionar de forma autónoma procesos más complejos. A su vez, Fülöp et al. (2024) sostienen que la inteligencia artificial ayuda a minimizar errores y gestionar mejor los procedimientos contables, así como Petchenko et al. (2023) quienes destacan que el Big Data refuerza la integración y el análisis de grandes cantidades de información financiera. El

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

Blockchain, bajo la opinión de (Kolisnyk et al., 2023; Snoussi Amouri, 2025), ofrece mecanismos de transparencia, seguridad y trazabilidad a través de un sistema de registro donde la información inalterable. La computación en nube proporciona también un acceso remoto, consolidación de la información financiera e informes en tiempo real (Andayani et al., 2026; Lee et al., 2025). Por otro lado, varios autores coinciden en que la modernización de la contabilidad se enfrenta a barreras de inversión, integración tecnológica, resistencia al cambio y escasa preparación técnica, por ejemplo Charamis et al. (2026); Indrayani et al. (2025); Kuncha y Sharma (2024); Petchenko et al. (2023); Argento et al. (2025) y Cuello (2026) alertan sobre el hecho de que las divisiones tecnológicas y la brecha digital pueden dificultar la adaptación de la organización así como la regulación de comportamientos en el ámbito digital.

La literatura demuestra que la digitalización aporta diferentes ventajas competitivas, como la automatización de los procesos, disminución significativa de errores, procesos más optimizados y mejora en la toma de decisiones financieras (Eulerich et al., 2024; Shapovalova et al., 2023). Al mismo tiempo, la transformación digital ha permitido también reconsiderar la figura del perfil profesional del contador orientado al desarrollo de habilidades informáticas y analíticas, ajustadas a las exigencias que imponen las nuevas tecnologías (Al Jasimee et al., 2025; Widiyati et al., 2023). Jorge Ulises y Pablo José (2024) y Alduneibat (2025) enfatizan la importancia de la capacitación y aprendizaje continuo, así como la inversión de capital humano en cuestiones claves para fortalecer las brechas aun existentes de estas habilidades, lo que a su vez permite la adaptación estratégica en contextos financieros flexibles. Sanz Martín et al. (2025) argumentan que la formación continua de la profesión debe ser objeto de atención especial porque se considera un aspecto clave para ayudar a la integración de tecnologías digitales en los procesos contables y administrativos. En paralelo, diferentes investigaciones manifiestan la necesidad de integrar tecnologías emergentes dentro de la educación contable y promover el fortalecimiento de competencias organizacionales mediante procesos de formación continua, innovación y adaptación de la tecnología (Al Jasimee et al., 2025; Dinanti et al., 2026; Hasan et al., 2025; Kamilah & Samri Juliati Nasution, 2024; Kastrop et al., 2025; Matskiv et al., 2023; Nefla & Jellouli, 2025).

La seguridad de la información se convierte en una pieza clave para afirmar las bases de las estrategias de digitalización contable. En este sentido, Abu-Dabaseh et al. (2025) mencionan que la implementación de prácticas sólidas de ciberseguridad garantizan la protección de los sistemas financieros, Morshed y Khrais (2025) lo complementan con posibles riesgos de phishing, ransomware

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

y -dentro de la organización- vulneraciones, además (Awwad & Abdelsattar, 2025; Calderon-Monge & Ribeiro-Soriano, 2024) destacan que los mecanismos de cifrado, controles internos y políticas antifraudes ayudan a fortalecer la seguridad y confiabilidad de los sistemas digitales. Desde un punto de vista más global, diferentes investigaciones (Al-Shahamani et al., 2025; Charamis et al., 2026; Mathan et al., 2025) sostienen que la transformación digital de la contabilidad conlleva un enfoque integral que favorezca la inversión tecnológica, la preparación profesional, el fortalecimiento de la organización y las medidas de seguridad de la información.

A pesar de las innovaciones en cuanto a la digitalización contable, la literatura muestra limitaciones a la hora de integrar los enfoques tecnológicos, organizacionales y formativos dentro de un discurso común, impidiendo así una visión integral de la digitalización contable y de la puesta en marcha de estrategias sostenibles en el tiempo (Al Jasimee et al., 2025; Argento et al., 2025; Charamis et al., 2026; Morales Pulido, 2025; Poyda-Nosyk et al., 2023). Para McBride et al. (2025) la manera de concebir la contabilidad afecta de manera directa el desarrollo de la investigación y de las normas contables, mientras que Ferry et al. (2025) advierten que, para una implementación digital efectiva, es indispensable contar con preparación institucional y capacidad de adaptación organizacional.

El escenario actual exige estudios que analicen la contabilidad digital de forma completa, midiendo sus beneficios, problemas y cómo se ejecuta este cambio en las empresas. Es aquí donde un análisis sistemático resulta de gran ayuda Kitchenham (2004), ya que su diseño permite agrupar la información disponible para medir los resultados de la digitalización.

Organizar la literatura disponible es un paso necesario para analizar el cambio drástico de la profesión, por lo que el presente estudio tiene como objetivo investigar la digitalización como herramienta de la modernización contable mediante una revisión sistemática de la literatura. El análisis se centra en examinar las principales tecnologías implementadas en el sector, analizando a la par las dificultades, los beneficios y las habilidades necesarias que aseguren el manejo correcto de los sistemas informáticos, ofreciendo un panorama claro sobre los mecanismos de gestión que faciliten el cambio.

De esta manera, el estudio pretende contribuir a la comprensión integral del fenómeno, proporcionando una base teórica sólida que sirva de apoyo tanto para el desarrollo de futuras investigaciones como para la toma de decisiones en el ámbito académico y profesional.

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

METODOLOGÍA

El diseño de este trabajo sigue las directrices del modelo *Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses* (PRISMA), creado para dar orden a las revisiones sistemáticas (Moher et al., 2009). Evitar sesgos en la redacción de las publicaciones previas constituye el eje central de esta guía, la cual permite que la información sea mucho más clara (Liberati et al., 2009).

Al integrar estas directrices respaldadas por Espinoza-Freire (2025) y alineadas con la actualización oficial de Page et al. (2022), se organiza cada una de las etapas del trabajo de principio a fin. La estructura no es negociable. Este diseño técnico asegura un tratamiento transparente y objetivo de la literatura evaluada.

a. Pregunta de investigación

¿Cuáles son las principales herramientas digitales que lideran la evolución actual de la contabilidad?

¿Qué desafíos enfrentan los profesionales al adaptarse a esta nueva realidad laboral automatizada?

¿Qué beneficios aporta la digitalización a la operatividad y confiabilidad de los datos contables?

¿Cómo influye la modernización del sector en la capacitación académica y profesional de los profesionales contables?

¿Qué estrategias facilitan la adopción tecnológica en el área contable para optimizar la toma de decisiones en la empresa?

¿Qué implicaciones éticas y de cumplimiento trae consigo la evolución tecnológica para los profesionales contables?

b. Criterio de elegibilidad

La estrategia de búsqueda utilizada generó un elevado número de registros. La aplicación de los criterios de inclusión y exclusión que se detallan en la Tabla 1, ayudaron a filtrar la cantidad original de información y a seleccionar un conjunto de estudios de alta calidad, más pertinente y más organizado para proseguir con la revisión sistemática de la literatura.

Tabla 1. Criterios de inclusión y exclusión

Criterios de inclusión	Criterios de exclusión
------------------------	------------------------

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

Documentos indexados en las bases de datos WoS y Scopus.	Documentos duplicados entre ambas bases de datos WoS y Scopus.
Publicaciones correspondientes a los últimos cuatro años (2023–2026).	Publicaciones anteriores al año establecido (2023)
Tipo de documento: artículos de revista científica dentro de las bases anteriormente mencionadas	Investigaciones que no traten fundamentalmente de la digitalización o modernización contable
Estudios en todos los idiomas disponibles.	Estudios relacionados con otros campos de conocimientos independientemente al ámbito de la contabilidad.
	Artículos que, tras la revisión a texto completo, no evidencian suficiente rigurosidad metodológica.

Nota. La Tabla 1 presenta de manera sistematizada los criterios de inclusión y exclusión aplicados para la selección de artículos científicos en base a su indexación en las bases WoS y Scopus, tipo de documento, rango temporal (2023–2026), pertinencia del contenido del artículo con relación al tema de estudio y rigurosidad metodológica de los mismos.

Fuentes de información y estrategias de búsqueda

En lo que respecta a la recopilación de información se han utilizado las bases de datos científicas Scopus y WoS: por el reconocimiento académico y por la calidad de las publicaciones indexadas, además de garantizar la efectividad y la relevancia de los trabajos seleccionados. La estrategia de búsqueda se originó en dos ejes temáticos: digitalización y contabilidad orientada a la modernización de los sistemas contables. Se utilizaron las palabras claves en inglés “digitalization accounting” y “modernization accounting system” mediante operadores booleanos y en los campos de título, resumen y palabras claves, con la finalidad de lograr obtener resultados exactos y centrados en el objeto de estudio.

Tabla 2. Sintaxis de búsqueda

Cadena de búsqueda

(KEY ("digitalization accounting") OR KEY ("modernization accounting system")) AND (LIMIT-TO (PUBYEAR, 2023) OR LIMIT-TO (PUBYEAR, 2024) OR LIMIT-TO (PUBYEAR, 2025) OR LIMIT-TO (PUBYEAR, 2026))

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

Nota. La estrategia de búsqueda se diseñó a partir de los términos “digitalization accounting” (digitalización contable) y “modernization accounting system” (modernización de los sistemas contables). Se emplearon operadores booleanos como AND y OR para optimizar los resultados y se aplicaron filtros temporales, considerando únicamente publicaciones desde el año 2023 en adelante, con el propósito de asegurar la relevancia y actualidad de los estudios seleccionados.

Proceso de selección y extracción

Tras ejecutar la estrategia de búsqueda en las bases de datos Scopus y WoS, se obtuvo como resultado un total de 100 artículos científicos en la fase inicial (90 en Scopus y 10 en WoS; una vez depurada y eliminada la duplicidad, se seleccionaron los estudios más relevantes, revisando el título, el resumen y las palabras clave.

Posteriormente, se realizó el análisis a texto completo de los documentos preseleccionados, y se obtuvo finalmente el total de 36 estudios primarios, lo que supone representa el 36% del total inicial. De esos 36 estudios, 32 corresponden a Scopus (88,89%) y 4 a WoS (11,11%). En la Figura 1 se muestra el proceso de identificación, selección y depuración de los estudios de manera detallada, siguiendo las indicaciones de la metodología PRISMA.

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

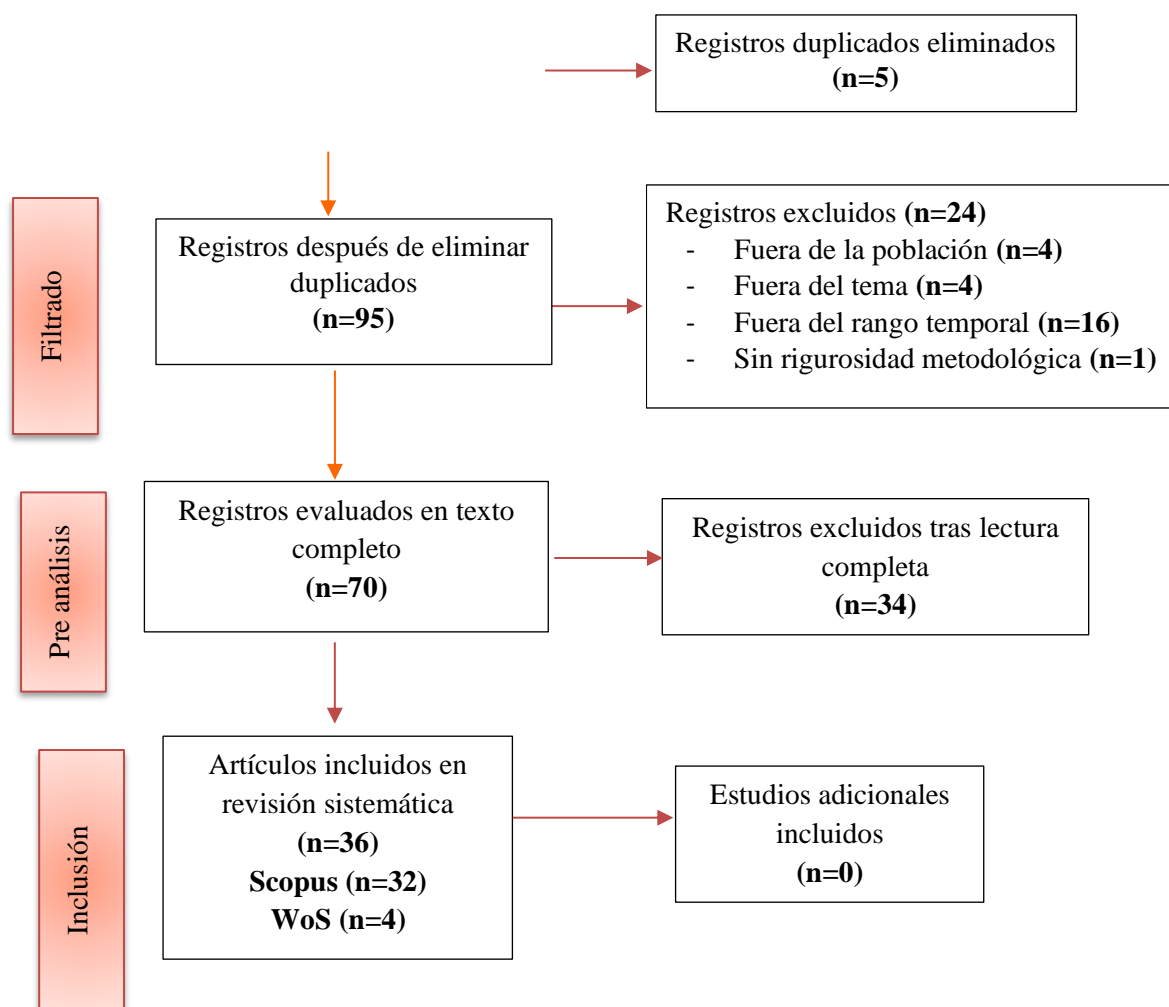


Figura 1. Diagrama de Flujo PRISMA del proceso de selección de resultados

c. Lista de datos y métodos de síntesis

Después de la selección de los estudios primarios, se elaboró una matriz de extracción de datos en Microsoft Excel denominada “Digitalización en la Contabilidad 001”, en la cual se organizó la información relevante de los 36 artículos científicos incluidos en la revisión sistemática, registrando datos como título, autores, año de publicación y hallazgos relacionados con las preguntas de investigación.

Las variables de análisis fueron agrupadas por cada pregunta de investigación a fin de hacer identificar tendencias y patrones relacionados con la digitalización y la modernización contable. Entre las variables más analizadas se encuentran inteligencia artificial, Big Data, blockchain, computación

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

en la nube y automatización; diferentes desafíos relacionados con la resistencia a los cambios, riesgos tecnológicos y brechas en las habilidades digitales; beneficios asociados con eficiencia operativa, calidad de información y toma de decisiones; así como capacidades digitales, estrategias de integración de tecnologías y cuestiones vinculadas a seguridad de información y cumplimiento normativo.

La síntesis de la información fue realizada mediante un análisis cualitativo-descriptivo que permitió relacionar los hallazgos de cada estudio en el marco de las preguntas realizadas e identificar patrones, similitudes y coincidencias entre autores para clasificar la información a partir de las categorías temáticas. Se tuvieron en cuenta todas las preguntas de investigación, ya que en algunos estudios el nivel de información no fue el adecuado en virtud de enfoques, alcances y objetivos distintos.

La información recopilada fue tabulada y estructurada mediante matrices por medio de Microsoft Excel, además de tablas de frecuencia y gráficos descriptivos, que ayudaron a mostrar de manera estructurada los resultados y comparar los hallazgos recuperados de la literatura científica. Finalmente, se procedió a la evaluación del riesgo de sesgo mediante una semaforización cualitativa que diferenciaba los niveles bajo, moderado y alto utilizando los criterios relacionados con sesgo de selección, desempeño, detección, pérdida de datos y publicación, reforzando, de este modo, la rigurosidad metodológica y la confiabilidad de la revisión sistemática que se había desarrollado a lo largo del estudio.

Evaluación de riesgo de sesgo

Para la evaluación del riesgo de sesgo, los 36 artículos seleccionados fueron sometidos a un proceso de evaluación mediante una semaforización cualitativa, clasificando el nivel de riesgo en tres categorías: bajo, moderado y alto.

La evaluación se fundamentó en el análisis de cinco dimensiones críticas: sesgo de selección, sesgo de desempeño, sesgo de detección, sesgo por pérdida de datos y sesgo de publicación. Dichas dimensiones permitieron detectar amenazas a la validez y confiabilidad de los artículos utilizados como objeto del presente estudio, analizando tanto la representatividad de las muestras como la consistencia de la metodología, además de la objetividad en la medición de variables, el tratamiento de datos faltantes y la tendencia a reportar solo resultados favorables.

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

La escala de ponderación nos permitió evaluar el riesgo global de cada investigación, tomando en cuenta la frecuencia y el impacto de las limitaciones identificadas. Se clasificó el nivel de riesgo bajo ante los artículos con adecuada rigurosidad metodológica y mínima probabilidad de sesgo, el nivel de riesgo moderado ante limitaciones no comprometedoras del hallazgo y el nivel de riesgo alto para aquellos estudios con debilidades en su metodología que comprometen en gran medida el grado de validez de los hallazgos.

El proceso de evaluación se desarrolló a partir de matrices de análisis elaboradas en la plataforma de Microsoft Excel, las cuales permitieron revisar y contrastar los hallazgos observados para cada dimensión evaluada. Este procedimiento contribuyó con el fortalecimiento de la transparencia, consistencia y confiabilidad del proceso de revisión sistemática, permitiendo una valoración más rigurosa de la evidencia científica analizada.

RESULTADOS

En la Tabla 3 se muestra el proceso de selección de los estudios, evidenciándose que el 36% de los registros analizados correspondieron a estudios primarios incluidos en la revisión sistemática.

Tabla 3. Selección de los estudios

Tipo de estudio	Número de estudios	Porcentaje (%)	Descripción
Estudios candidatos	100	100,00	Estudios resultantes de la aplicación de la cadena de búsqueda
Candidatos depurados	95	95,00	Estudios únicos sin duplicados
Estudios seleccionados	37	37,00	Estudios tras la revisión de título, resumen, palabras clave y año
Estudios recuperados	37	37,00	Estudios descargados a texto completo
Estudios primarios	36	36,00	Estudios incluidos para el análisis final tras la revisión a texto completo

Nota. La Tabla 3 presenta el proceso de selección de los documentos que componen la revisión sistemática, detalla el número y porcentaje de artículos identificados en cada una de las fases consideradas, desde la selección de estudios candidatos hasta los estudios primarios que se han incluido para el análisis de éstos en la revisión a texto completo

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

Los resultados de la evaluación sobre el riesgo de sesgo ponen en manifiesto que los sesgos de selección, detección y publicación muestran niveles de riesgo más altos en varios de los estudios analizados, lo que podría influir en la validez y veracidad de algunos de los resultados. Por otra parte, el sesgo por pérdida de datos ha presentado un predominio de niveles de riesgo bajo, mientras que el sesgo de desempeño manifiesta valores mayormente moderados en los artículos evaluados (véase Tabla 4 y Figura 2).

Los resultados permitieron identificar las principales tendencias asociadas a la digitalización contable, así como los desafíos, beneficios y competencias vinculadas al proceso de modernización tecnológica en la contabilidad. Estos hallazgos reflejan el impacto de las tecnologías digitales en la evolución de la práctica contable y la necesidad de fortalecer la adaptación profesional frente a entornos organizacionales cada vez más digitalizados.

Tabla 4. Evaluación del riesgo de sesgo de los estudios incluidos

Estudios	Sesgo de Selección	Sesgo de Desempeño	Sesgo de Detección	Sesgo de Publicación	Sesgo de Pérdida de Datos
Fülöp et al. (2024)	5	5	5	3	5
Kuncha y Sharma (2024)	6	5	5	3	5
Petchenko et al. (2023)	5	3	5	3	5
Widiyati et al. (2023)	3	5	3	3	5
Morshed y Khrais (2025)	3	3	3	3	5
Gnatiuk et al. (2023)	5	3	5	3	5
Al-Shahamani et al. (2025)	5	5	3	3	5
Nefla y Jellouli (2025)	3	3	3	3	5
Charamis et al. (2026)	3	3	3	3	5
Abu-Dabaseh et al. (2025)	3	5	3	3	5
Snoussi Amouri (2025)	5	3	5	3	5
Dinanti et al. (2026)	3	3	3	3	5
McBride et al. (2025)	7	5	7	3	6
Al Jasimee et al. (2025)	5	5	3	3	5

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

Jorge Ulises y Pablo José, (2024)	3	5	3	3	5
Morales Pulido (2025)	7	5	7	3	5
Kolisnyk et al. (2023)	8	6	8	3	7
Kortesalmi (2025)	6	5	6	3	5
Shapovalova et al. (2023)	7	6	7	3	7
Kastrup et al. (2025)	7	6	7	3	5
Sanz Martín et al. (2025)	3	3	3	3	5
Indrayani et al. (2025)	8	6	8	3	6
Andayani et al. (2026)	6	6	6	3	5
Matskiv et al. (2023)	8	6	7	3	6
Alduneibat (2025)	5	5	5	3	5
Mathan et al. (2025)	5	5	6	3	6
Kamilah y Samri Juliati Nasution (2024)	8	6	8	3	6
Calderon-Monge y Ribeiro-Soriano (2024)	4	3	4	3	5
Poyda-Nosyk et al. (2023)	5	5	5	3	5
Hasan et al. (2025)	3	5	5	3	5
Argento et al. (2025)	4	3	5	3	5
Lee et al. (2025)	6	5	3	3	5
Cuello (2026)	8	6	8	3	6
Ferry et al. (2025)	8	6	7	3	5
Awwad y Abdelsattar (2025)	8	6	8	3	5
Eulerich et al. (2024)	5	5	4	3	6

Nota. Elaboración propia con formato adaptado de Urquizo y Albán (2024)

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

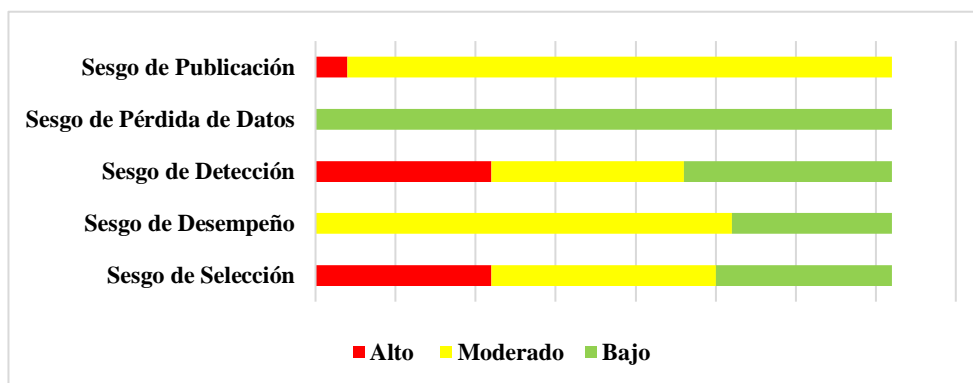
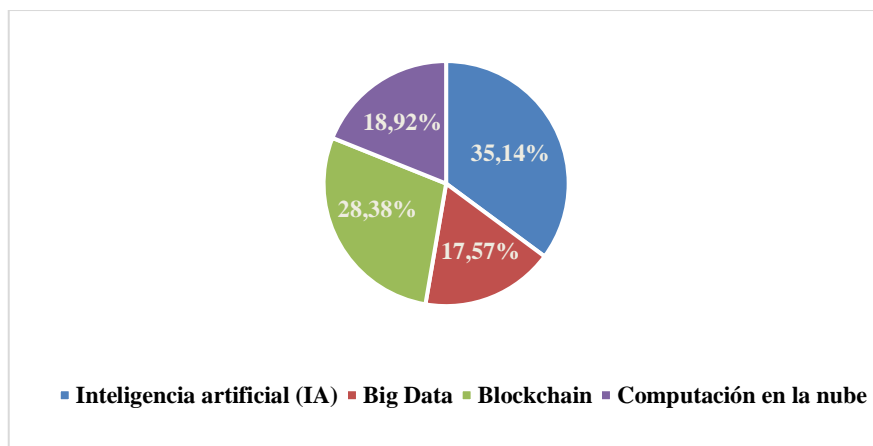


Figura 1. Resumen del riesgo de sesgo de los estudios incluidos en la revisión sistemática

RQ1: ¿Cuáles son las principales herramientas digitales que lideran la evolución actual de la contabilidad?

La Figura 3 muestra las principales tecnologías implicadas en la digitalización que permiten que la transformación de la contabilidad en el contexto actual. Lo que más destaca de los estudios analizados es la inteligencia artificial, la cual se menciona con mayor frecuencia en las investigaciones, alcanzando un 35,14%, seguida de blockchain con un 28,38%, computación en la nube con un 18,92% y Big Data con el 17,57%.

El dominio de la inteligencia artificial se debe a su creciente aplicación en la automatización de los procesos contables y su apoyo en la toma de decisiones financieras. La tecnología Blockchain destaca por su aporte a la seguridad y transparencia de la información contable, así como la computación en la nube y Big Data las cuales contribuyen al almacenamiento, acceso y análisis de cantidades masivas de información en entornos digitales.



La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

Figura 2. *Tecnologías asociadas a la digitalización contable*

RQ2: ¿Qué desafíos enfrentan los profesionales al adaptarse a esta nueva realidad laboral automatizada?

En la figura 4 se presentan los desafíos más críticos que experimentan los contadores dentro de los entornos laborales modernos. De acuerdo con los hallazgos, el reto más recurrente en la literatura científica es la brecha de habilidades digitales, la cual reúne el 34% de las menciones. A este factor le siguen las barreras económicas por los elevados costos de implementación (26%), las amenazas o riesgos tecnológicos (22%) y finalmente la resistencia al cambio institucional, con un 18%.

Este panorama demuestra que, el éxito de la transformación contable no depende solo de la adquisición de software en las organizaciones, sino de superar el analfabetismo tecnológico, mitigar la falta de presupuesto en las mismas y gestionar la incertidumbre del personal ante la automatización.

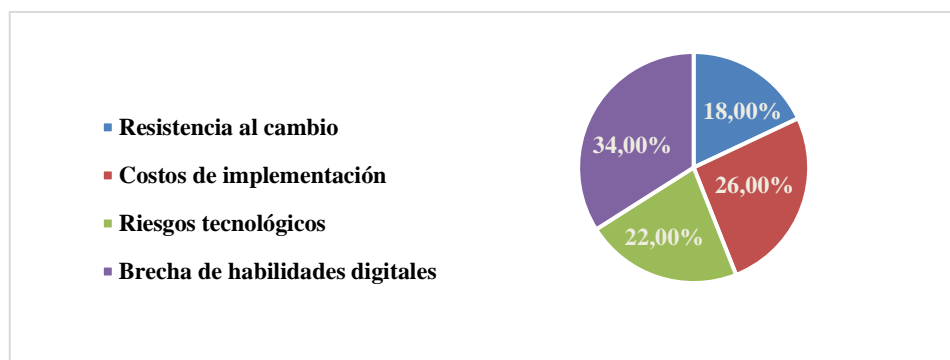
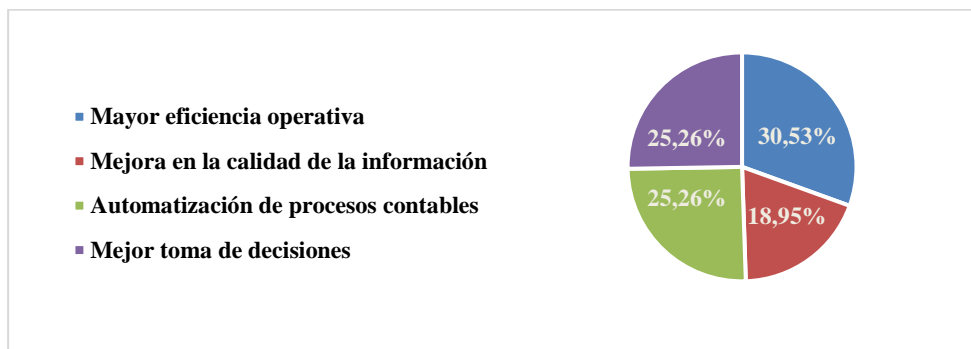


Figura 3. *Desafíos de la modernización contable en entornos digitales*

RQ3: ¿Qué beneficios aporta la digitalización a la operatividad y confiabilidad de los datos contables?

Respecto a la confiabilidad y optimización de los datos financieros, la Figura 5 detalla las ventajas competitivas que ofrece la digitalización. El mayor impacto de la digitalización se observa en la optimización de la eficiencia operativa, una ventaja que aparece en el 30,53% de los casos estudiados. De manera simultánea, la automatización de procesos contables y la mejora en la toma de decisiones empatan con un 25,26% cada una, dejando al final con un 18,95% a la optimización de los reportes. Estos hallazgos confirman que la tecnología contable reduce la carga manual y potencia el análisis crítico en las organizaciones.

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática



RQ4: ¿Cómo influye la modernización del sector en la capacitación académica y profesional de los profesionales contables?

La digitalización contable obliga a replantear desde las aulas hasta cada uno de los planes de carrera, una realidad que se detalla en la Figura 6. La tendencia principal se dirige con más frecuencia a la necesidad de adaptación en el trabajo, una idea que concentra el 28,33% de las menciones dentro de los estudios analizados. Con un margen de diferencia mínimo se encuentra el desarrollo de competencias digitales y la necesaria capacitación continua con un 26,67% de porcentaje similar cada uno, mientras que la integración tecnológica en la educación aporta el 18,33% restante. Estos indicadores demuestran la clara necesidad de implementar capacitaciones permanentes orientados a preparar al personal frente a las nuevas demandas tecnológicas y garantizar su relevancia en las exigencias del mercado actual.

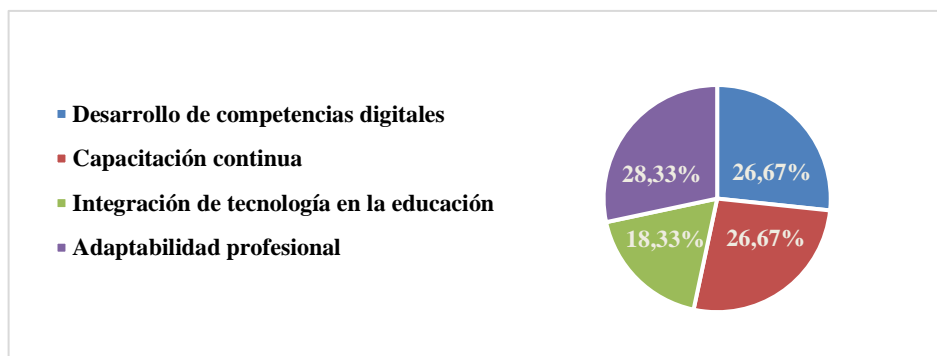


Figura 4. El factor humano en la modernización contable

RQ5: ¿Qué estrategias facilitan la adopción tecnológica en el área contable para optimizar la toma de decisiones en la empresa?

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

Con el propósito de agilizar la transición digital y respaldar las decisiones corporativas, en la Figura 7 se detallan las principales acciones adoptadas en el sector organizacional actualmente, donde se observa que enfocar la digitalización desde la cultura organizacional obtuvo el mayor peso dentro de las muestras, con un 34,18% de las menciones. El análisis también destaca la que genera la integración de procesos digitales y la capacitación del talento humano, las cuales registran un 25,32% y un 22,78% de manera respectiva, mientras que la inversión en infraestructura tecnológica alcanza un 17,72% de la muestra estudiada.

El análisis de estas variables demuestra que la digitalización contable requiere necesariamente de una planificación estratégica coordinada, para que así, las plataformas tecnológicas alcancen su máximo potencial, contando con profesionales altamente capacitados y con un rediseño operativo sólido, las cuales generen confiabilidad en la información.

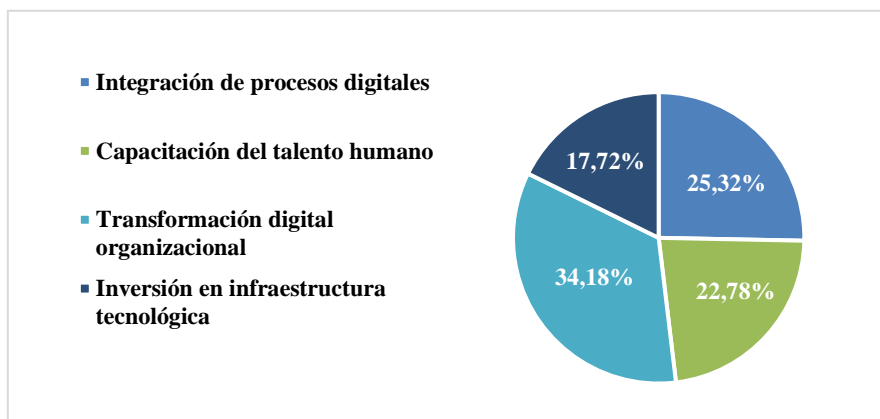


Figura 5. Estrategias clave para la adopción digital en la contabilidad

RQ6: ¿Qué implicaciones éticas y de cumplimiento trae consigo la evolución tecnológica para los profesionales contables?

La Figura 8 muestra cómo la evolución tecnológica influye en el cumplimiento y la ética del contador. Los resultados revelan que la seguridad de la información y el cumplimiento normativo son las variables con mayor incidencia en los estudios analizados, ambas con un 30,77%, seguidas de la protección de datos con un 20% por último, el riesgo de fraude digital representando un 18,46%.

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

Los hallazgos encontrados, demuestran que la transformación tecnológica en la contabilidad supone un fortalecimiento de los mecanismos de seguridad y cumplimiento normativo, así como la implementación de medidas orientadas al desarrollo de la protección de datos y prevención del riesgo derivado de los entornos digitales.

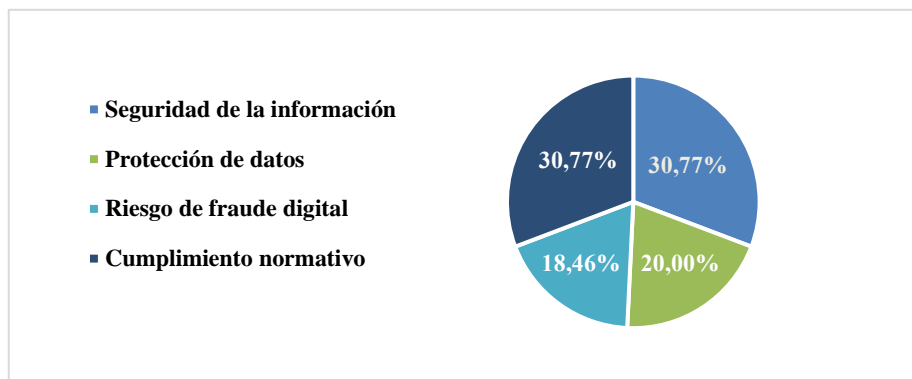


Figura 6. Implicaciones de la transformación tecnológica

SÍNTESIS DE LA DISCUSIÓN

La presente revisión sistemática sí permite identificar que la digitalización ha generado un impacto significativo en el ejercicio profesional contable. Este fenómeno se evidencia en la adopción directa de herramientas tecnológicas como inteligencia artificial, blockchain, computación en la nube y Big Data (RQ1), las cuales han sido clave para consolidar la automatización y una mejor gestión de la información financiera, coincidiendo con Hasan et al. (2025).

Pese a la constatación de las ventajas y la evidente mejora en cuanto a la toma de decisiones y la eficiencia (RQ3), los hallazgos demuestran como las organizaciones enfrentan una realidad mucho más compleja. La falta de habilidades digitales, la alta inversión económica requerida y los riesgos tecnológicos (RQ2) se mantienen como las grandes barreras para avanzar en el sector. Este escenario nos lleva a pensar que el éxito de la modernización contable no depende únicamente de invertir e implementar herramientas tecnológicas.

Para que esta transición digital sea llevada a la práctica de manera efectiva, las organizaciones necesitan combinar tres cosas: la capacidad de adaptación de sus trabajadores, los recursos económicos y el aprendizaje permanente (RQ4 y RQ5).

La profesión contable superó la época donde la única prioridad era vigilar el error humano. Hoy en día, el entorno virtual demanda que las instituciones gestionen amenazas informáticas

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

directas; un escenario donde Morshed y Khrais (2025) señalan la ciberseguridad como un requisito obligatorio para garantizar la confiabilidad de los registros financieros (RQ6).

Si bien la tecnología funciona como una herramienta de apoyo, la modernización de las prácticas contables depende directamente de la estrategia administrativa de la empresa. Los estudios analizados confirman que la evolución hacia entornos digitales va más allá de saturar la empresa con nuevos programas; se trata, en cambio, de qué tan rápido aprenda el personal a utilizar las nuevas funciones del sistema.

CONCLUSIONES

La digitalización ha cambiado radicalmente en la práctica contable, debido a que las plataformas en la nube y diferentes sistemas de procesamiento masivo reducen la gran carga operativa que mantienen los profesionales y optimizan los diferentes procesos contables, dando prioridad al análisis financiero y a la mejor en la toma de decisiones estratégicas. A pesar de estas ventajas, esta modernización también genera presiones que obligan a replantear el rol del profesional en las empresas. Factores como la brecha en competencias digitales, los elevados costos de implementación y la resistencia al cambio, demuestran que el solo hecho de incorporar tecnología resulta insuficiente si el personal carece de la apertura y no cuenta con capacitaciones, mismas que son necesarias para adoptar el cambio y generar así una transformación digital efectiva.

Aunque los resultados de este estudio reflejen una mejora directa en la velocidad y confiabilidad de la información financiera, estos beneficios se desaprovechan si la organización no asume el desarrollo de las habilidades del contador como una tarea permanente y obligatoria. El avance es frágil. La implementación de sistemas digitales avanzados resulta poco útil si el personal no cuenta con capacitaciones continuas para aprovechar al máximo sus funciones. Esta limitación debilita la estructura operativa de la empresa.

A la par de esta actualización técnica, el manejo de la información financiera en plataformas digitales exige un monitoreo más estricto en el cumplimiento legal y blindaje de los archivos frente a las amenazas de la red. Proteger la información financiera y reducir la probabilidad de delitos económicos requiere que las organizaciones exijan revisiones periódicas que neutralicen posibles conductas fraudulentas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abu-Dabaseh, F., Khtatbeh, M. M., Al'ararah, K., & Alassuli, A. (2025). Exploring the Role of Digital Transformation in Mitigating Accounting Fraud: A Cybersecurity Perspective. *International Review of Management and Marketing*, 15(3), 398–405. <https://doi.org/10.32479/irmm.18490>
- Al Jasimee, K. H., Hashim, H. T., & Hijazin, A. (2025). Identifying NCA for Artificial Intelligence in Accounting and Auditing: Evidence from TAM and TPB Models. *Economic Computation and Economic Cybernetics Studies and Research*, 59(4), 98–113. <https://doi.org/10.24818/18423264/59.4.25.06>
- Alduneibat, K. A. (2025). The impact of digital transformation on the adoption of modern management accounting methods in commercial bank governance. *Asian Economic and Financial Review*, 15(9), 1431–1446. <https://doi.org/10.55493/5002.v15i9.5588>
- Al-Shahamani, H. K., Obaid, A. A., Malik, Y. S., Al-Shiblawi, G. A. K., & Ojah, S. K. (2025). Digital Transformation, Blockchain, Impact on the Quality of Financial Reporting and Corporate Governance. *International Journal of Analysis and Applications*, 23. <https://doi.org/10.28924/2291-8639-23-2025-166>
- Andayani, W., Adib, N., Arif, M. E., Indrayani, Wahyuni, S., Murdianingrum, S. L., & Widiastutik, R. (2026). The adoption of cloud accounting in Indonesian Small and Medium Enterprises (SMEs): exploring drivers, challenges and implications for performance. *Cogent Business and Management*, 13(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2603023>
- Argento, D., Dobija, D., Grossi, G., Marrone, M., & Mora, L. (2025). The unaccounted effects of digital transformation: implications for accounting, auditing and accountability research. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 38(3), 765–796. <https://doi.org/10.1108/AAAJ-01-2025-7670>
- Awwad, A., & Abdelsattar, A. (2025). Digital Evidence in Forensic Accounting- A study in Saudi Legislation. *Cogent Social Sciences*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23311886.2025.2522958>
- Calderon-Monge, E., & Ribeiro-Soriano, D. (2024). The role of digitalization in business and management: a systematic literature review. *Review of Managerial Science*, 18(2), 449–491. <https://doi.org/10.1007/s11846-023-00647-8>

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

- Charamis, D., Gonidakis, F. K., Kyriakogkonas, P., & Garefalakis, A. (2026). ENHANCING FINANCIAL GOVERNANCE THROUGH NEW TECHNOLOGIES: THE ROLE OF ACCOUNTING INFORMATION SYSTEMS IN THE IMPLEMENTATION OF GREEK ACCOUNTING STANDARDS. *Journal of Governance and Regulation*, 15(2), 45–55. <https://doi.org/10.22495/jgrv15i2art4>
- Cuello, R. O. (2026). Algunas consideraciones sobre los sistemas informáticos de facturación. *IDP. Revista de Internet, Derecho y Política*, (44), 1–14. <https://doi.org/10.7238/idp.v0i44.9800374>
- Dinanti, A., Januarti, I., & Handayani, R. S. (2026). From adoption to accountability: a 1997–2024 bibliometric cartography of ICT in SMEs with accounting & sustainability overlays. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 15(1). <https://doi.org/10.1186/s13731-026-00621-0>
- Espinoza-Freire, E. E. (2025). PRISMA en la práctica: Guía y desafíos en la conducción de revisiones sistemáticas. *Sociedad & Tecnología*, 8(S2), 623–646. <https://doi.org/10.51247/st.v8is2.227>
- Eulerich, M., Sanatizadeh, A., Vakilzadeh, H., & Wood, D. A. (2024). Is it all hype? ChatGPT’s performance and disruptive potential in the accounting and auditing industries. *Review of Accounting Studies*, 29(3), 2318–2349. <https://doi.org/10.1007/s11142-024-09833-9>
- Ferry, L., Midgley, H., & Ahrens, T. (2025). Auditing, the State and Democracy in a “New” Machine Age of Digitalization: The UK Supreme Audit Institution. *Public Administration*, 103(3), 739–755. <https://doi.org/10.1111/padm.13062>
- Fülöp, M. T., Ionescu, C. A., Măgdaş, N., Topor, D. I., & Breaz, T. O. (2024). Acceptance of digital instruments in the accounting profession. *Journal of East European Management Studies*, 29(2), 283–313. <https://doi.org/10.5771/0949-6181-2024-2-283>
- Gnatiuk, T., Shkromyda, V., & Shkromyda, N. (2023). DIGITALIZATION OF ACCOUNTING: IMPLEMENTATION FEATURES AND EFFICIENCY ASSESSMENT. *Journal of Vasyl Stefanyk Precarpathian National University*, 10(2), 45–58. <https://doi.org/10.15330/jpnu.10.2.45-58>
- Hasan, E. F., Alzuod, M. A., Al Jasimee, K. H., Alshdaifat, S. M., Hijazin, A. F., & Khrais, L. T. (2025). The Role of Organizational Culture in Digital Transformation and Modern Accounting Practices Among Jordanian SMEs. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(3). <https://doi.org/10.3390/jrfm18030147>

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

- Indrayani, Sukoharsono, E. G., Djamhuri, A., & Roekhudin. (2025). Technological Disruption in Digital Transformation: How Should the Accounting Profession Adapt? *Asian Journal of Business and Accounting*, 18(1), 135–167. <https://doi.org/10.22452/ajba.vol18no1.5>
- Jorge Ulises, K. R., & Pablo José, A. B. (2024). Impact of human factor management on company productivity: the moderating effect of digitalization. *Cogent Business and Management*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2371064>
- Kamilah, K., & Samri Juliati Nasution, Y. (2024). The Optimization of Digitalization in Facing Global Competition: The Case of Islamic Accounting. *Qubahan Academic Journal*, 4(2), 14–22. <https://doi.org/10.48161/qaj.v4n2a232>
- Kastrup, T., Grant, M., & Nilsson, F. (2025). Practical and theoretical judgment in data-driven financial due diligence. *Accounting, Auditing and Accountability Journal*, 38(3), 879–907. <https://doi.org/10.1108/AAAJ-11-2022-6167>
- Kitchenham, B. (2004). *Procedures for Performing Systematic Reviews*. <https://www.inf.ufsc.br/~aldo.vw/kitchenham.pdf>
- Kolisnyk, O., Hurina, N., Druzhynska, N., Holovchak, H., & Fomina, T. (2023). INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN ACCOUNTING AND AUDITING: THE USE OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGY. *Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice*, 3(50), 24–41. <https://doi.org/10.55643/fcaptp.3.50.2023.4082>
- Kortosalmi, H. (2025). Intelligent accounting digital maturity model for small and medium-sized accounting firms. *Journal of Accounting and Organizational Change*, 21(7), 307–329. <https://doi.org/10.1108/JAOC-03-2025-0084>
- Kuncha, R. K., & Sharma, D. (2024). A CRITICAL STUDY IN UNDERSTANDING THE POTENTIAL BENEFITS OF IMPLEMENTING DIGITAL FINANCIAL APPLICATION IN ENHANCING THE ACCOUNTING PERFORMANCE IN ORGANISATIONS. *Proceedings on Engineering Sciences*, 6(2), 837–844. <https://doi.org/10.24874/PES06.02A.010>
- Lee, B., Goh, C., Pan, G., & Seow, P. S. (2025). Understanding Gender Differences in Digital Readiness During Digital Transformation in Accounting Functions: Accounting Professionals' Perspective. *Asian Journal of Business and Accounting*, 18(1), 71–102. <https://doi.org/10.22452/ajba.vol18no1.3>
- Liberati, A., Altman, D. G., Tetzlaff, J., Mulrow, C., Gøtzsche, P. C., Ioannidis, J. P. A., Clarke, M., Devereaux, P. J., Kleijnen, J., & Moher, D. (2009). The PRISMA statement for reporting

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

- systematic reviews and meta-analyses of studies that evaluate healthcare interventions: explanation and elaboration. *BMJ (Clinical Research Ed.)*, 339. <https://doi.org/10.1136/bmj.b2700>
- Mathan, N., Selvarajan, S., Singh, D., Khurana, S., Mishra, S., Mohammed, S., & Mishra, B. (2025). The Impact of The Digital Accounting System on Financial Reporting Accuracy. *International Journal of Accounting and Economics Studies*, 12(sI-1), 81–85. <https://doi.org/10.14419/kt77cx77>
- Matskiv, H., Smirnova, I., Malikova, A., Puhachenko, O., & Dubinina, M. (2023). THE APPLICATION OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN ACCOUNTING AND AUDITING: EXPERIENCE OF UKRAINE AND KAZAKHSTAN. *Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice*, 1(48), 180–192. <https://doi.org/10.55643/fcaptp.1.48.2023.3955>
- McBride, K., Bigoni, M., & Gomes, D. (2025). How does accounting history shape the past, present and future of society? *Accounting History*, 30(2), 139–158. <https://doi.org/10.1177/10323732251334815>
- Moher, D., Liberati, A., Tetzlaff, J., Altman, D. G., Antes, G., Atkins, D., Barbour, V., Barrowman, N., Berlin, J. A., Clark, J., Clarke, M., Cook, D., D'Amico, R., Deeks, J. J., Devereaux, P. J., Dickersin, K., Egger, M., Ernst, E., Gøtzsche, P. C., ... Tugwell, P. (2009). Preferred reporting items for systematic reviews and meta-analyses: The PRISMA statement. In *PLoS Medicine* (Vol. 6, Number 7). Public Library of Science. <https://doi.org/10.1371/journal.pmed.1000097>
- Morales Pulido, M. I. (2025). Innovation from digital transformation in PYMEs. *European Public and Social Innovation Review*, 10. <https://doi.org/10.31637/epsir-2025-1138>
- Morshed, A., & Khrais, L. T. (2025). Cybersecurity in Digital Accounting Systems: Challenges and Solutions in the Arab Gulf Region. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(1). <https://doi.org/10.3390/jrfm18010041>
- Nefla, D., & Jellouli, S. (2025). Emerging technologies in finance: challenges for a sustainable finance. *Cogent Business and Management*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2495191>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., ... Moher, D. (2022). The PRISMA 2020 statement: an updated guideline for reporting systematic reviews.

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

Revista Panamericana de Salud Publica/Pan American Journal of Public Health, 46.
<https://doi.org/10.26633/RPSP.2022.112>

Petchenko, M., Fomina, T., Balaziuk, O., Smirnova, N., & Luhova, O. (2023). ANALYSIS OF TRENDS IN THE IMPLEMENTATION OF DIGITALIZATION IN ACCOUNTING (UKRAINIAN CASE). *Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice*, 1(48), 105–113. <https://doi.org/10.55643/fcaptop.1.48.2023.3951>

Poyda-Nosyk, N., Borkovska, V., Bacho, R., Loskorikh, G., Hanusych, V., & Cherkes, R. (2023). The role of digitalization of transfer pricing in the company's management accounting system. *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, 17(1), 176–185. <https://doi.org/10.33094/ijaefa.v17i1.1096>

Sanz Martín, L., Parra Dominguez, J., Corchado, J. M., Zafra-Gómez, E., Castillo-Ramos, V., & Zafra-Gómez, J. L. (2025). Recent evolution and growth of AI and advanced technologies in accounting and finance: systematic review and bibliometric analysis. *Revista Espanola de Financiacion y Contabilidad*. <https://doi.org/10.1080/02102412.2025.2582120>

Shapovalova, A., Kuzmenko, O., Polishchuk, O., Larikova, T., & Myronchuk, Z. (2023). MODERNIZATION OF THE NATIONAL ACCOUNTING AND AUDITING SYSTEM USING DIGITAL TRANSFORMATION TOOLS. *Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice*, 4(51), 33–52. <https://doi.org/10.55643/fcaptop.4.51.2023.4102>

Snoussi Amouri, A. (2025). From accounting information to distributed financial intelligence: the road to blockchain. In *Frontiers in Blockchain* (Vol. 8). Frontiers Media SA. <https://doi.org/10.3389/fbloc.2025.1662698>

Urquiza, Á., & Albán, V. (2024). *La Transformación Digital en la Profesión Contable y los Desafíos y Oportunidades que Presenta: Una Revisión Sistemática*. 10, 1–32. <https://doi.org/10.23857/dc.v10i4.4111>

Widiyati, D., Murwaningsari, E., & Gunawan, J. (2023). CONTINUOUS ACCOUNTING IMPLEMENTATION FOR A NEW FUTURE: OPENING THE BLACK BOX THROUGH GREEN TRANSFORMATIONAL LEADERSHIP BY SURVEYING INDONESIA BANKING EMPLOYEES. *Eastern-European Journal of Enterprise Technologies*, 2(13–122), 28–40. <https://doi.org/10.15587/1729-4061.2023.273567>

La digitalización como herramienta de la modernización contable. Una revisión sistemática

© 2026 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).

©2026 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).