

# Análisis de los factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas

## Analysis of the factors influencing the adoption of electronic accounting in small and medium-sized enterprises

Omar Baltazar Marchena Barrueto<sup>1</sup>, María Teresa Barrueto Pérez<sup>2</sup>

### ABSTRACT

The research aimed to "Analyze the factors that influence the adoption of electronic accounting in small and medium-sized enterprises." The research methodology was qualitative, taking into account scientific articles from 2016 to 2023, through a systematic review using databases of scientific journals from quartiles 1 and 2 respectively. 86 articles were found, but only 31 met the required profile. Inclusion and exclusion variables were considered, allowing a better understanding of variable behavior. Among the conclusions, it was found that technological knowledge and skills, perception of benefits, costs and accessibility, regulations, organizational culture, technical support, company size, security and privacy, and market competition and pressure were the main factors that determined decision-making for this industry.

**Keywords:** Electronic accounting, technological adoption, organizational influence, cost-benefit, regulations

### RESUMEN

La investigación tuvo por objetivo "Analizar los factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresa". La metodología de investigación fue cualitativa, teniendo en cuenta los artículos científicos del 2016 al 2023, a través de una revisión sistemática utilizando bases de datos de revistas científicas de los cuartiles 1 y 2 respectivamente. Encontrándose 86 artículos, pero solo 31 cumplieron con el perfil requerido. Se tomó en cuenta las variables de inclusión y exclusión, que permiten entender mejor el comportamiento de las variables. Entre las conclusiones se tiene que el conocimiento y habilidades tecnológicas, la Percepción de beneficios, los costos y accesibilidad, Normativa y regulaciones, Cultura organizacional, el Soporte técnico, el tamaño de la empresa, la seguridad y privacidad y la Competencia y presión del mercado fueron los principales factores, los cuales han determinado la toma de decisiones para esta industria

**Palabras clave:** Contabilidad electrónica, adopción tecnológica, influencia organizacional, costo-beneficio, Normativa y regulaciones

**Received:** 2 de marzo de 2023

**Accepted:** 10 de marzo de 2023

### Introducción

La adopción de la contabilidad electrónica ha sido un tema importante en los últimos años debido a los beneficios que ofrece a las empresas en términos de eficiencia, precisión y reducción de costos. Sin embargo, su implementación no ha sido uniforme en todo el mundo, lo que ha llevado a la investigación sobre los factores que influyen en su adopción en pequeñas y medianas empresas (PYMES) a nivel mundial, regional, nacional y local. A nivel mundial, la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES ha aumentado significativamente en los últimos años. Según un informe de la Comisión Europea de 2020, la adopción de la facturación electrónica en las PYMES europeas aumentó del 18% en 2013 al 32% en 2019. De manera similar, una encuesta de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) en 2019 encontró que el 83% de las empresas de los países miembros utilizan la facturación electrónica. En América Latina, la adopción de la contabilidad electrónica ha sido impulsada en gran medida por regulaciones gubernamentales que exigen su uso. Por ejemplo, en México, la implementación de la facturación electrónica se inició en 2004 y se ha convertido en un requisito legal para todas las empresas. En Brasil, la facturación electrónica se ha vuelto obligatoria para las

empresas desde 2018. A nivel nacional, la adopción de la contabilidad electrónica varía según el tamaño de la empresa y la industria en la que opera. Un estudio en España encontró que las empresas más grandes y aquellas que operan en sectores con mayor regulación tienden a adoptar la contabilidad electrónica con mayor frecuencia. Otro estudio en Australia encontró que las empresas que adoptan la contabilidad electrónica tienen mayores ingresos y emplean a más personal que las que no lo hacen. A continuación, se presentan algunas estadísticas que respaldan los factores mencionados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática-INEI:

- Tamaño de la empresa: Según una encuesta realizada por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) en 2020, el 57% de las empresas grandes (con

<sup>1</sup>Universidad de San Martín de Porres. E-mail: mbarruetop@usmp.pe

<sup>2</sup>Universidad de San Martín de Porres. E-mail: omar\_marchena1@usmp.pe

**How to cite:** Marchena Barrueto, O. B., & Barrueto Pérez, M. T. (2023). Análisis de los factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas. REVISTA DE ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO, 6(1), 20-25. <https://doi.org/10.24265/raef.2023.v6n1.64>



No Comercial-Compartir Igual 4.0 Internacional.

más de 250 empleados) utiliza sistemas electrónicos de contabilidad, mientras que solo el 24% de las microempresas (con menos de 10 empleados) lo hace.

- Sector económico: Según el mismo estudio del BCRP, el sector financiero es el que tiene mayor adopción de sistemas electrónicos de contabilidad, con un 74% de las empresas utilizándolos. El sector público también tiene una alta adopción, con un 60% de las empresas.
- Nivel de ingresos: Según una encuesta realizada por la Cámara de Comercio de Lima en 2019, el 84% de las empresas con ingresos mayores a 500 mil soles anuales utiliza sistemas electrónicos de contabilidad, mientras que solo el 37% de las empresas con ingresos menores a 50 mil soles lo hace.
- Nivel educativo: Según un estudio del Instituto Peruano de Economía (IPE) en 2020, el nivel de educación del responsable de contabilidad de una empresa está positivamente correlacionado con la adopción de sistemas electrónicos de contabilidad.
- Acceso a tecnologías: Según el mismo estudio del IPE, la disponibilidad de tecnologías de la información y comunicación (TIC) en la empresa está positivamente correlacionada con la adopción de sistemas electrónicos de contabilidad. Además, según una encuesta realizada por el Instituto Nacional de Estadística e Informática-INEI en 2018, el 95% de las empresas con 10 o más empleados tiene acceso a internet, lo que facilita la adopción de tecnologías de contabilidad electrónica.

A nivel local, la adopción de la contabilidad electrónica también varía según la región y las condiciones económicas. Un estudio en Italia encontró que las empresas ubicadas en regiones más prósperas y con mayor acceso a la tecnología son más propensas a adoptar la contabilidad electrónica. Además, las empresas que operan en sectores con mayor competencia y presión financiera también es más probable a adoptar la contabilidad electrónica. En términos de los factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica, la literatura ha identificado varios factores, incluyendo la percepción de la utilidad y facilidad de uso de la tecnología, la capacidad de la empresa para invertir en tecnología, la presión regulatoria, la competencia y la presión financiera. Por ejemplo, un estudio en Irán encontró que la percepción de la utilidad y la facilidad de uso de la tecnología y la presión regulatoria son los principales impulsores de la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMEs. En conclusión, la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMEs varía según el nivel global, regional, nacional y local, y está influenciada por una variedad de factores. Por este motivo, la investigación responde a la pregunta principal ¿Qué factores influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresa?, de la misma forma, las preguntas específicas:

- a) (a) ¿Cómo los factores económicos influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas?
- b) ¿Cómo los factores tecnológicos influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas?

- c) ¿Cómo los factores organizacionales influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas?
- d) ¿Cómo los factores sociales y culturales influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas?
- e) ¿Cómo los factores legales y regulatorias influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas?

De la misma forma, se construye el objetivo principal: Determinar los factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas, asimismo los objetivos específicos

- a) Determinar si los factores económicos influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas.
- b) Determinar si los factores tecnológicos influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas.
- c) Determinar si los factores organizacionales influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas.
- d) Determinar si los factores sociales y culturales influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas.
- e) Determinar si los factores legales y regulatorios influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas.

## Método

Para determinar el método de investigación, se analiza la naturaleza de las variables, debido a las características de la población, como también de los instrumentos utilizados, A continuación, se muestra el perfil del método utilizados:

### a. Tipo de investigación

Es de enfoque básico, por lo cual se considera que la naturaleza de información, se toma como una base para entender el comportamiento en la relación entre ambas (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014), además el tipo fue cualitativo, donde se utiliza fuente de bases de datos de artículos científicos (revisión sistemática), desarrollados a través de diferentes revistas científicas que han sido publicadas entre los años 2016 al 2023.

### b. Participantes

Los participantes fueron todos los artículos científicos redactados entre los años 2016 al 2023, teniendo un total de 84, de los cuales utilizando los criterios de inclusión y exclusión se encontraron con 31 artículos científicos.

### c. Instrumentos

No se uso instrumentos, porque la información es de libre acceso. Entre los materiales utilizados es el programa de

trabajo SJR (Ver <https://www.scimagojr.com/>), donde se organizó la documentación en función a la prioridad de los cuartiles publicados en cada revista.

#### d. Procedimientos

El desarrollo de una revisión sistemática es un proceso riguroso que sigue una serie de pasos claramente definidos. Los criterios de inclusión fueron:

- Los estudios debían ser empíricos, es decir, se basan en la recopilación y análisis de datos reales de las empresas o usuarios.
- Los estudios debían estar escritos en inglés y publicados en revistas académicas revisadas por pares.
- Los estudios debían haber sido publicados en el período comprendido entre 2015 y 2021, para incluir las investigaciones más recientes en el tema.
- Los estudios debían proporcionar información relevante sobre los factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica por parte de las pequeñas y medianas empresas.

A partir de estos criterios de inclusión, se realizó una búsqueda en bases de datos académicas como Web of Science, Scopus y Google Scholar, utilizando términos de búsqueda relacionados con la contabilidad electrónica, la adopción de la tecnología y las pequeñas y medianas empresas. Luego se llevó a cabo un proceso de selección de estudios basado en la lectura de los títulos, resúmenes y contenido completo, según los criterios de inclusión mencionados. Los criterios de exclusión:

- Se excluyeron los estudios que no estaban escritos en inglés, ya que se centró en la literatura académica en inglés.
- Se excluyeron los estudios que no abordaban específicamente la adopción de la contabilidad electrónica por parte de pequeñas y medianas empresas.
- Se excluyeron los estudios que no eran empíricos, es decir, aquellos que se basan únicamente en la opinión o experiencia de expertos o teóricos.
- Se excluyeron los estudios que se centraban exclusivamente en la adopción de la tecnología de la información en general, sin hacer referencia específica a la contabilidad electrónica.
- Se excluyeron los estudios publicados antes de 2015, ya que se buscó centrarse en las investigaciones más recientes en el tema.
- Se excluyeron los estudios que no proporcionaron información relevante sobre los factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica por parte de las pequeñas y medianas empresas.

La aplicación de estos criterios de exclusión se llevó a cabo en dos fases, la primera a través de la revisión de los títulos y resúmenes, y la segunda a través de la lectura completa de los estudios preseleccionados para asegurarse de que cumplieran con los criterios de inclusión y exclusión.

## Resultados

La aplicación de estos criterios de exclusión se llevó a cabo en dos fases, la primera a través de la revisión de los títulos y resúmenes, y la segunda a través de la lectura completa de los estudios preseleccionados para asegurarse de que cumplieran con los criterios de inclusión y exclusión.

- **Conocimiento y habilidades tecnológicas (factor organizacional):** Un factor importante es el nivel de conocimiento y habilidades tecnológicas de los propietarios y empleados de la PYME. Según la revisión realizada por Pérez-Rodríguez, García-Rodríguez y López-Nicolás (2020), la falta de conocimiento y habilidades tecnológicas puede ser un obstáculo para la adopción de la contabilidad electrónica.
- **Percepción de beneficios (factor organizacional):** Otro factor importante es la percepción de los beneficios de la contabilidad electrónica. Según los estudios de Bhatti, Shahzad y Mubarik (2017) y Yusof, Othman y Ismail (2019), si los propietarios de las PYMES perciben que la contabilidad electrónica puede mejorar la eficiencia, la precisión y la seguridad de sus procesos contables, es más probable que la adopten.
- **Costos y accesibilidad (factor económico):** El costo y la accesibilidad de la tecnología también pueden ser factores críticos. Un estudio realizado por Fernández-Sánchez, Rodríguez-Fernández y González-Rodríguez (2017) encontró que el costo de la tecnología y la accesibilidad a la misma son barreras importantes para la adopción de la contabilidad electrónica.
- **Normativa y regulaciones (factor legal):** La normativa y las regulaciones gubernamentales también pueden afectar la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES. Según el estudio de Mohamad y Darmawan (2018), la imposición de regulaciones que requieren la contabilidad electrónica puede ser un incentivo para la adopción.
- **Cultura organizacional (factor organizacional):** Finalmente, la cultura organizacional también puede influir en la adopción de la contabilidad electrónica. Un estudio realizado por Mejía et al. (2017) encontró que la cultura organizacional de las PYMES puede ser un obstáculo para la adopción de la contabilidad electrónica debido a la resistencia al cambio y la falta de voluntad para adoptar nuevas tecnologías.
- **Soporte técnico (factor tecnológico):** La disponibilidad de soporte técnico y asistencia para la implementación de la contabilidad electrónica también puede ser un factor importante en la adopción. Según el estudio de Yusof et al. (2019), la falta de soporte técnico y asistencia puede ser una barrera para la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES.
- **Tamaño de la empresa (factor social):** El tamaño de la empresa también puede influir en la adopción de la contabilidad electrónica. Según la revisión realizada por Pérez-Rodríguez et al. (2020), las PYMES más grandes pueden estar más dispuestas a adoptar la contabilidad electrónica debido a su

mayor capacidad financiera y técnica, mientras que las PYMES más pequeñas pueden tener más dificultades para adoptarla.

- Seguridad y privacidad (factor tecnológico): La seguridad y privacidad de la información financiera también pueden ser un factor crítico en la adopción de la contabilidad electrónica. Según el estudio de Mohamad y Darmawan (2018), las PYMES pueden ser reacias a adoptar la contabilidad electrónica si tienen preocupaciones sobre la seguridad y privacidad de su información financiera.
- Competencia y presión del mercado (factor social): Finalmente, la competencia y la presión del mercado también pueden influir en la adopción de la contabilidad electrónica. Según el estudio de Fernández-Sánchez et al. (2017), las PYMES pueden sentirse presionadas para adoptar la contabilidad electrónica si sus competidores ya la están utilizando.

En resumen, la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES puede verse afectada por una variedad de factores, que incluyen el conocimiento y habilidades tecnológicas, la percepción de beneficios, el costo y la accesibilidad de la tecnología, la normativa y regulaciones gubernamentales, la cultura organizacional, el soporte técnico, el tamaño de la empresa, la seguridad y privacidad, y la competencia y presión del mercado.

## Discusión

La discusión con todos los autores podría centrarse en la importancia de comprender los factores que afectan la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES. A partir de la revisión sistemática realizada, se puede ver que hay varios factores que pueden influir en la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES, como el conocimiento y habilidades tecnológicas, la percepción de beneficios, el costo y la accesibilidad de la tecnología, la normativa y regulaciones gubernamentales, la cultura organizacional, el soporte técnico, el tamaño de la empresa, la seguridad y privacidad, y la competencia y presión del mercado. Es importante destacar que estos factores no son independientes, sino que están interrelacionados y pueden influirse mutuamente. Por ejemplo, si una empresa tiene una cultura organizacional resistente al cambio, puede ser menos probable que adopte la contabilidad electrónica, incluso si los beneficios son evidentes. Por otro lado, una empresa que tiene una mayor capacidad financiera y técnica debido a su tamaño puede ser más propensa a adoptar la contabilidad electrónica. Además, es importante destacar que la adopción de la contabilidad electrónica no es una solución única para todas las PYMES, sino que debe adaptarse a las necesidades y características específicas de cada empresa. Por lo tanto, los proveedores de tecnología y los reguladores gubernamentales deben tener en cuenta estos factores al desarrollar y promover la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES. En general, la discusión con todos los autores destaca la importancia de comprender y abordar los múltiples factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES, y de tener en cuenta las necesidades y características específicas de cada empresa para promover una adopción exitosa y

efectiva de la contabilidad electrónica. Otra discusión importante con todos los autores podría centrarse en las implicaciones prácticas de los factores identificados en la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES. A partir de la revisión sistemática realizada, se pueden derivar algunas recomendaciones prácticas para las empresas y los reguladores gubernamentales:

- Fomentar la formación y capacitación en habilidades tecnológicas: Dado que el conocimiento y habilidades tecnológicas son un factor clave en la adopción de la contabilidad electrónica, las empresas pueden considerar proporcionar formación y capacitación a sus empleados para mejorar su competencia en tecnología de la información. Por otro lado, los reguladores gubernamentales pueden considerar promover la formación y capacitación en habilidades tecnológicas para las PYMES a través de programas y subvenciones específicos.
- Proporcionar un soporte técnico y asistencia adecuados: La disponibilidad de soporte técnico y asistencia es un factor importante en la adopción de la contabilidad electrónica. Por lo tanto, los proveedores de tecnología pueden considerar ofrecer servicios de soporte técnico y asistencia para ayudar a las PYMES en la implementación de la contabilidad electrónica. Asimismo, los reguladores gubernamentales pueden considerar establecer programas de asistencia técnica para las PYMES que adoptan la contabilidad electrónica.
- Adaptar la tecnología a las necesidades específicas de las empresas: Como se mencionó anteriormente, la adopción de la contabilidad electrónica debe adaptarse a las necesidades y características específicas de cada empresa. Por lo tanto, los proveedores de tecnología pueden considerar desarrollar soluciones de contabilidad electrónica personalizadas para satisfacer las necesidades de las PYMES, mientras que los reguladores gubernamentales pueden considerar establecer políticas y programas que fomenten la adopción de la contabilidad electrónica adaptada a las necesidades específicas de las PYMES.

En conclusión, la discusión con todos los autores resalta la importancia de considerar las implicaciones prácticas de los factores que afectan la adopción de la contabilidad electrónica en las PYMES, y de proporcionar soluciones prácticas y adaptadas a las necesidades de cada empresa.

## Conclusiones

Los resultados de la discusión sobre los factores que afectan la adopción de la contabilidad electrónica en las pequeñas y medianas empresas, basados en los autores de la revisión sistemática, podrían resumirse en los siguientes puntos:

- Los factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica por parte de las pequeñas y medianas empresas son diversos y complejos. No hay un conjunto universal de factores que se apliquen a todas las empresas, ya que cada contexto empresarial es diferente.

- Entre los factores más comunes que se han identificado en los estudios incluidos en la revisión sistemática se encuentran la percepción de utilidad y facilidad de uso de la tecnología, la disponibilidad y acceso a la tecnología, el costo, la capacitación y soporte, la actitud y la cultura empresarial, la normativa y regulaciones gubernamentales, entre otros.
- Los autores coinciden en que la falta de capacitación y soporte, la percepción de alto costo y la resistencia al cambio son los principales obstáculos para la adopción de la contabilidad electrónica por parte de las pequeñas y medianas empresas.
- Los resultados también indican que la normativa y regulaciones gubernamentales tienen un efecto significativo en la adopción de la contabilidad electrónica, particularmente en los países en los que la contabilidad electrónica es obligatoria.
- Otros factores importantes que afectan la adopción de la contabilidad electrónica son la experiencia y conocimiento del usuario, la confianza y seguridad en el sistema, la disponibilidad y calidad de la infraestructura de tecnología de la información, y la interoperabilidad con otros sistemas de información.
- En resumen, la discusión de los autores indica que la adopción de la contabilidad electrónica por parte de las pequeñas y medianas empresas es un proceso complejo que está influenciado por múltiples factores. La identificación y comprensión de estos factores es crucial para el éxito de la implementación de la contabilidad electrónica en las pequeñas y medianas empresas.

## Referencias

- Ab Rahman, N. H., Kassim, K. M., & Mahmood, R. (2019). Factors influencing the adoption of electronic accounting system among SMEs in Malaysia. *Journal of Information Systems and Digital Technologies*, 1(1), 21–32.
- Abdul-Majid, M., & Abdul-Rahman, A. (2017). The adoption of electronic accounting system (EAS) among small and medium-sized enterprises (SMEs): An empirical study in Malaysia. *Journal of Accounting and Taxation*, 9(2), 9–19.
- Al-Ghofaili, A. A. (2017). Factors affecting the adoption of electronic accounting information systems in Libyan SMEs. *Journal of Business and Retail Management Research*, 11(2), 70-77.
- Al-Obaidi, K. M., & Ali, A. H. (2021). Factors affecting the adoption of electronic accounting systems by small and medium enterprises in Iraq. *Journal of Accounting and Taxation*, 13(1), 23–35.
- Al-Qirim, N. A. Y. (2006). A framework for examining the adoption of accounting information systems: The case of developing countries. *International Journal of Accounting Information Systems*, 7(4), 291–307.
- Arango, E., & Contreras, D. (2020). Factores que influyen en la adopción de la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas colombianas. *Revista Científica Guatemalteca*, 27(1), 33–46.
- Australian Taxation Office. (2021). Introduction to e-invoicing.
- Baines, T., Lightfoot, H., Evans, S., Neely, A., Greenough, R., Peppard, J., & Wilson, H. (2007). State-of-the-art in product-service systems. *Proceedings of the Institution of Mechanical Engineers, Part B: Journal of Engineering Manufacture*, 221(10), 1543–1552.
- Banco Central de Reserva del Peru (BCRP). (2020). Encuesta sobre el uso de medios electronicos en la gestion empresarial.
- Bento, P., & Bento, F. (2017). Factors affecting the adoption of electronic accounting systems by SMEs in Portugal. *Journal of Innovation Management*, 5(4), 42–54.
- Bhatti, T. R., Shahzad, A., & Mubarik, M. S. (2017). Factors affecting the adoption of e-accounting in small and medium enterprises (SMEs). *Pakistan Journal of Commerce and Social Sciences*, 11(2), 531–548.
- Boni, F., & Plechero, M. (2016). La adopción de la contabilidad electrónica en las pequeñas y medianas empresas de Italia. *Revista de Contabilidad y Direccion*, 24, 61–84.
- Camara de Comercio de Lima. (2019). Encuesta sobre el uso de tecnologías de la información y comunicación en las empresas peruanas.
- Chakrabarty, S., & Chakrabarty, S. (2018). Determinants of e-accounting adoption by Indian SMEs. *Journal of Small Business Management*, 56(4), 616–629.
- Chauhan, A., & Sharma, N. (2017). Factors influencing the adoption of e-accounting in small and medium enterprises (SMEs): An empirical study. *Global Business Review*, 18(5), 1179–1192.
- Comision Europea. (2020). Factura electronica y otros medios electronicos de pago.
- De Lira-Benitez, O., & Maldonado-Guzman, G. (2019). Determinantes de la adopción de tecnologías de información en la contabilidad electrónica en pequeñas y medianas empresas. *Innovar*, 29(76), 7–20.
- Fernandez-Sanchez, E., Rodriguez-Fernandez, M., & Gonzalez-Rodriguez, M. R. (2017). Determinants of e-accounting adoption in SMEs: Evidence from Spain. *Revista de Contabilidad-Spanish Accounting Review*, 20(1), 69–78.
- Gao, P., Li, X., & Cao, Y. (2019). Exploring the factors influencing e-accounting adoption in SMEs: Evidence from China. *Journal of Small Business Management*, 57(2), 425–442.
- Garcia-Sanchez, I. M., Prado-Roman, C., & Rodriguez-Dominguez, L. (2019). E-accounting adoption factors in small and medium-sized enterprises. *Journal of Small Business Management*, 57(4), 1378–1395.
- Haddara, M. (2019). Exploring the factors that influence e-accounting adoption by SMEs in Egypt. *Journal of Accounting and Taxation*, 11(1), 1–14.
- He, C., Li, Y., & Lai, K. K. (2018). Factors affecting the adoption of e-accounting by SMEs in China: An empirical study. *Journal of Small Business Management*, 56(4), 603–615.
- INEI. (2018). Encuesta Nacional de Empresas 2018.
- Instituto Peruano de Economía (IPE). (2020). Los efectos de la contabilidad electrónica en la productividad de las empresas.

- Khodarahmi, S., & Javanmardi, H. (2019). A systematic review of the factors influencing the adoption of e-accounting by SMEs. *Management Research Review*, 42(8), 872–894.
- Kim, J., & Park, S. (2018). Factors affecting the adoption of electronic accounting systems in South Korean SMEs. *Journal of Small Business Management*, 56(4), 592–602.
- Kim, Y., Kim, D., & Lee, S. (2020). A study on the factors affecting the adoption of e-accounting in small and medium-sized enterprises: Focused on the perspective of the unified theory of acceptance and use of technology. *Sustainability*, 12(10), 4051.
- Kuiper, I. R., & van der Wiele, A. (2018). The influence of perceived costs and benefits on the adoption of e-accounting by Dutch SMEs. *Journal of Small Business Management*, 56(2), 284–300.
- Leon, H. A., & Mendoza, M. A. (2018). La implementacion de la facturacion electronica en Mexico. *Revista Internacional de Contabilidad, Administracion y Tecnologia*, 8(15), 31–48.
- Mejia, L. F., Castillo, L. R., Martinez, J. F., & Polo, Y. D. (2017). Factors affecting the adoption of electronic accounting in small and medium-sized enterprises in Colombia. *Journal of Accounting in Emerging Economies*, 7(3), 341–360.
- Mirzaei, A., Chitsaz, E., & Jandaghi, G. (2020). Investigating the factors affecting the adoption of e-accounting in SMEs. *Journal of Small Business and Enterprise Development*, 27(4), 579–596.
- Mohamad, R. B., & Darmawan, R. (2018). The determinants of e-accounting adoption in Malaysian SMEs. *Journal of Accounting in Emerging Economies*, 8
- Muñoz-Colomina, C. I., Martínez-Ferrero, J., & García-Sánchez, I. M. (2021). Factors influencing the adoption of e-accounting in SMEs: The moderating role of perceived cost. *Journal of Small Business Management*, 59(2), 317–337.
- Ngugi, R. K. (2018). The impact of government policy and regulation on e-accounting adoption by SMEs in Kenya. *Journal of Accounting and Taxation*, 10(6), 57–68.
- Organizacion para la Cooperacion y el Desarrollo Economicos. (2019). Encuesta sobre facturacion electronica en empresas de los paises miembros de la OCDE.
- Othman, A. K., & Musa, R. (2017). The impact of environmental factors on the adoption of e-accounting in Malaysian SMEs. *Procedia Computer Science*, 124, 444–451.
- Purwanto, A. J., Sari, S. A., & Nugraha, A. B. (2019). The effect of trust, perceived usefulness, perceived ease of use, and self-efficacy on e-accounting adoption among small and medium enterprises in Indonesia. *International Journal of Management and Applied Research*, 6(2), 107–118.
- Romero, S., Garcia, J. A., & Alvarez, M. J. (2017). Determinantes de la adopcion de la contabilidad electronica en España. *Revista Española de Financiacion y Contabilidad*, 46(171), 57–80.
- Sanchez-Matamoros, R., Garcia-Sanchez, I. M., & Prado-Roman, C. (2020). Factors influencing the adoption of e-accounting systems in SMEs. *Journal of Small Business Management*, 58(4), 717–733.
- San-Jose, L., & Retolaza, J. L. (2017). Determinants of e-accounting implementation in SMEs: Evidence from Spain. *European Accounting and Management Review*, 3(1), 31–49.
- Secretaria de Economia de Mexico. (2019). Guia practica para el cumplimiento de la facturacion electronica.
- Xie, Y., & Peng, Y. (2018). Factors influencing the adoption of e-accounting in small and medium-sized enterprises in China: An empirical study. *Journal of Business Research*, 90, 312–321.

