



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), mayo-junio 2026,
Volumen 10, Número 3.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i3

EMISIÓN ELECTRÓNICA Y GESTIÓN CONTABLE EN MYPES COMERCIALES

**ELECTRONIC INVOICING AND ACCOUNTING
MANAGEMENT IN COMMERCIAL SMES**

Katia Mirley Medina Cardenas
Universidad de Huanuco, Peru

Juan Jesus Castro Abad
Universidad Nacional Hermilio Valdizan, Peru

Emisión Electrónica y Gestión Contable en MYPES Comerciales

Katia Mirley Medina Cardenas¹

2018112296@udh.edu.pe

<https://orcid.org/0009-0006-0118-7323>

Universidad de Huanuco

Peru

Juan Jesus Castro Abad

Juan.castro@udh.edu.pe

<https://orcid.org/0009-0008-6352-8466>

Universidad Nacional Hermilio Valdizan

Peru

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia de la emisión de comprobantes de pago en la gestión contable de las MYPES del sector comercio del distrito de Amarilis - Huánuco, 2026. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y correlacional, con diseño no experimental y transversal. La muestra estuvo conformada por comerciantes seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Para la recolección de datos se aplicó un cuestionario estructurado tipo Likert de cinco puntos. Los resultados evidenciaron que el 65 % de los encuestados percibe favorablemente el cumplimiento de la emisión formal de comprobantes, mientras que el 70 % considera que la gestión contable mejora mediante el adecuado registro tributario y documental. Asimismo, se determinó que la emisión de comprobantes de pago incide significativamente en el registro contable, el control documental y la elaboración de estados financieros confiables. Se concluye que la formalización tributaria y la digitalización de los procesos contables fortalecen la gestión empresarial y contribuyen a reducir riesgos tributarios y administrativos en las MYPES comerciales.

Palabras clave: emisión de comprobantes, gestión contable, MYPES, tributación, formalización empresarial

¹ Autor principal

Correspondencia: 2018112296@udh.edu.pe

Electronic Invoicing and Accounting Management in Commercial SMEs

ABSTRACT

The objective of this research was to determine the impact of the issuance of payment vouchers on the accounting management of SMEs in the commercial sector of Amarilis district, Huánuco, 2026. The study was developed under a quantitative, applied, and correlational approach, with a non-experimental and cross-sectional design. The sample consisted of merchants selected through non-probabilistic convenience sampling. For data collection, a structured five-point Likert questionnaire was applied. The results showed that 65% of the respondents positively perceived compliance with the formal issuance of payment vouchers, while 70% considered that accounting management improves through adequate tax and documentary records. Likewise, it was determined that the issuance of payment vouchers significantly influences accounting records, documentary control, and the preparation of reliable financial statements. It is concluded that tax formalization and the digitalization of accounting processes strengthen business management and contribute to reducing tax and administrative risks in commercial SMEs.

Keywords: payment vouchers issuance, accounting management, SMEs, taxation, business formalization

*Artículo recibido 25 abril 2026
Aceptado para publicación: 25 mayo 2026*



INTRODUCCIÓN

En el contexto internacional, la transformación digital de los sistemas tributarios ha generado cambios significativos en los procesos de emisión de comprobantes de pago y en la gestión contable de las pequeñas y medianas empresas. Diversos países han implementado sistemas de facturación electrónica con el propósito de fortalecer la transparencia financiera, reducir la evasión tributaria y mejorar la calidad de la información contable utilizada para la toma de decisiones empresariales. No obstante, persisten dificultades relacionadas con la limitada capacidad tecnológica, los costos de implementación y la resistencia al cambio por parte de los pequeños comerciantes, lo cual afecta la eficiencia administrativa y el cumplimiento fiscal. Asimismo, la digitalización de los procesos contables ha demostrado una relación directa con la optimización del control interno y la sostenibilidad empresarial, especialmente en las MYPES que operan en economías emergentes. En este escenario, la emisión electrónica de comprobantes representa un elemento clave para fortalecer la competitividad y la formalización empresarial (Bellon et al., 2022; Tiwari et al., 2023).

En el Perú, la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) ha impulsado progresivamente la implementación del Sistema de Emisión Electrónica como mecanismo para mejorar el control tributario y promover la formalización de las MYPES. Estas políticas han permitido incrementar el registro de operaciones comerciales y facilitar la fiscalización tributaria en diversos sectores económicos. Sin embargo, muchas pequeñas empresas aún presentan dificultades para adaptarse a los cambios normativos y tecnológicos, principalmente por limitaciones de capacitación, acceso a herramientas digitales y desconocimiento de los procedimientos contables vinculados a la emisión de comprobantes de pago. En el distrito de Amarilis, provincia de Huánuco, las MYPES del sector comercio constituyen una importante fuente de dinamización económica, pero continúan enfrentando problemas relacionados con la correcta emisión de comprobantes y el adecuado registro de sus operaciones contables, situación que repercute en la calidad de la información financiera y en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias (SUNAT, 2025; Bellon et al., 2023).

Las empresas comerciales que poseen características similares a las MYPES del distrito de Amarilis evidencian frecuentes deficiencias en la emisión de comprobantes de pago, tales como errores en el registro de datos obligatorios, retrasos en la emisión, ausencia de respaldo documental y limitada

integración entre los sistemas de facturación y los procesos contables. Estas situaciones afectan directamente la elaboración de estados financieros confiables y dificultan la toma de decisiones gerenciales oportunas. Además, las limitaciones tecnológicas y la escasa capacitación del personal incrementan el riesgo de contingencias tributarias y sanciones económicas, especialmente en negocios con baja capacidad operativa. Estudios recientes señalan que la calidad de los sistemas de información contable y la digitalización tributaria tienen un impacto significativo en la eficiencia administrativa y en el desempeño financiero de las pequeñas empresas. Por ello, la correcta emisión de comprobantes constituye un componente fundamental para garantizar la transparencia, la trazabilidad y el control de las operaciones comerciales (Monteiro et al., 2024; Maryanti et al., 2026).

Frente a esta problemática, la presente investigación tiene como propósito determinar la incidencia de la emisión de comprobantes de pago en la gestión contable de las MYPES del sector comercio del distrito de Amarilis - Huánuco, 2026. El estudio busca analizar cómo el cumplimiento normativo, la digitalización, el control documental y la capacitación del personal influyen en el registro contable, la elaboración de estados financieros y la toma de decisiones empresariales. Asimismo, la investigación pretende contribuir al vacío temático existente en torno a la relación entre los sistemas de emisión de comprobantes y la gestión contable en pequeñas empresas comerciales de contextos locales, debido a que gran parte de los estudios previos se han concentrado en grandes organizaciones o en análisis tributarios de alcance general. En consecuencia, los resultados permitirán generar evidencia científica útil para fortalecer la formalización empresarial y mejorar los procesos contables de las MYPES comerciales en la región Huánuco (Hesami et al., 2024; Kotsogiannis et al., 2025)

METODOLOGÍA

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que permitió recolectar y analizar datos numéricos relacionados con la emisión de comprobantes de pago y la gestión contable en las MYPES del sector comercio del distrito de Amarilis - Huánuco, 2026. Este enfoque facilitó medir el comportamiento de las variables y contrastar las hipótesis planteadas mediante procedimientos estadísticos. Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), el enfoque cuantitativo se caracteriza por la utilización de mediciones objetivas y análisis estadísticos para explicar fenómenos observables.

Asimismo, el estudio fue de tipo aplicada y correlacional, debido a que buscó generar conocimiento orientado a la solución de problemas vinculados al cumplimiento tributario y a la eficiencia contable de las MYPES comerciales. En este sentido, el propósito fue determinar la incidencia de la emisión de comprobantes de pago en la gestión contable empresarial, considerando el contexto económico y tributario actual de las pequeñas empresas comerciales.

El diseño de investigación utilizado fue no experimental, transversal y correlacional. Fue no experimental porque las variables no fueron manipuladas deliberadamente, sino observadas tal como se presentan en su contexto natural. Asimismo, fue transversal porque la información se recopiló en un único momento durante el año 2026, permitiendo obtener una visión específica de la realidad estudiada. Del mismo modo, el diseño correlacional permitió identificar el grado de relación existente entre la emisión de comprobantes de pago y la gestión contable de las MYPES del sector comercio del distrito de Amarilis. Diversos estudios en contabilidad y tributación señalan que los diseños correlacionales son adecuados para analizar asociaciones entre variables organizacionales y financieras en contextos empresariales reales (Bellon et al., 2022; Monteiro et al., 2024). Este diseño permitió analizar las relaciones entre el cumplimiento tributario, la digitalización contable y la calidad de la información financiera.

La población estuvo conformada por las MYPES del sector comercio del distrito de Amarilis - Huánuco, dedicadas a actividades comerciales y sujetas a obligaciones tributarias relacionadas con la emisión de comprobantes de pago. La muestra estuvo integrada por comerciantes y responsables administrativos seleccionados mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando criterios de accesibilidad, disponibilidad y participación voluntaria. Como criterio de inclusión, se consideró a las MYPES formalmente registradas y con actividad comercial vigente durante el periodo de estudio. Se excluyeron aquellos negocios que no emitían comprobantes de pago o que no contaban con registros contables básicos. La técnica de recolección de datos fue la encuesta, aplicada mediante un cuestionario estructurado tipo Likert de cinco puntos, cuyas opciones de respuesta fueron: 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Indiferente, 4 = De acuerdo y 5 = Totalmente de acuerdo. Este instrumento fue elaborado en función de las dimensiones e indicadores de las variables de estudio.

El cuestionario estuvo conformado por ítems orientados a evaluar el cumplimiento normativo de emisión, la digitalización de los procesos tributarios, el control documental y la gestión contable de las MYPES comerciales. La confiabilidad del instrumento fue determinada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, permitiendo verificar la consistencia interna de los ítems y garantizar la estabilidad de las mediciones realizadas. Asimismo, para el procesamiento de la información se utilizaron herramientas estadísticas y programas informáticos especializados, los cuales facilitaron la organización, tabulación y análisis de los datos obtenidos. En relación con las consideraciones éticas, se garantizó la confidencialidad de la información proporcionada por los participantes, así como el uso exclusivo de los datos con fines académicos y científicos. La participación de los encuestados fue voluntaria y se respetaron los principios de anonimato, integridad y objetividad durante el desarrollo de la investigación (American Psychological Association [APA], 2020)

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos evidenciaron que la variable emisión de comprobantes de pago presentó niveles predominantemente favorables en las MYPES del sector comercio del distrito de Amarilis. En la dimensión cumplimiento normativo de emisión, más del 60 % de los encuestados manifestaron encontrarse de acuerdo o totalmente de acuerdo con la emisión de comprobantes por cada venta realizada y con el cumplimiento de los requisitos establecidos por la SUNAT. Asimismo, la dimensión oportunidad y control de la emisión mostró que la mayoría de comerciantes realiza la emisión inmediata de comprobantes y mantiene correlatividad en las series y numeraciones, aunque todavía persisten limitaciones relacionadas con la supervisión periódica y la detección de omisiones. Estos hallazgos demuestran que las MYPES reconocen la importancia de formalizar sus operaciones comerciales mediante mecanismos tributarios adecuados.

En relación con la variable gestión contable, los resultados reflejaron que los comerciantes perciben una incidencia positiva de la emisión de comprobantes sobre el registro contable de operaciones y la elaboración de estados financieros básicos. Aproximadamente el 70 % de los encuestados indicaron estar de acuerdo con que la correcta emisión de comprobantes facilita el registro oportuno de ingresos y egresos, así como la elaboración de reportes financieros confiables.

Del mismo modo, las dimensiones relacionadas con el control documental y la toma de decisiones evidenciaron que la disponibilidad de comprobantes válidos mejora la trazabilidad de las operaciones y fortalece el control interno del negocio. Sin embargo, algunos comerciantes manifestaron dificultades vinculadas con el manejo de herramientas digitales y la actualización de conocimientos tributarios.

Respecto a la contrastación de la hipótesis general, los resultados permitieron aceptar la hipótesis planteada, concluyendo que la emisión de comprobantes de pago incide significativamente en la gestión contable de las MYPES del sector comercio del distrito de Amarilis - Huánuco, 2026. La relación observada demuestra que las empresas que mantienen mejores prácticas de emisión tributaria presentan también mejores niveles de registro contable, control documental y elaboración de estados financieros. Asimismo, la digitalización de los procesos tributarios contribuye a optimizar la transparencia y la calidad de la información financiera utilizada en la toma de decisiones empresariales.

Tabla 1

Variable	Nivel predominante	Porcentaje	Interpretación
Emisión de comprobantes de pago	De acuerdo	65%	Percepción favorable sobre el cumplimiento tributario y emisión formal.
Gestión contable	De acuerdo	70%	La gestión contable mejora mediante el uso adecuado de comprobantes.

DISCUSION

Los resultados obtenidos guardan relación con lo reportado por Hurtado Barazorda et al. (2023), quienes concluyeron que el fortalecimiento de las prácticas tributarias favorece el cumplimiento voluntario y mejora la formalización empresarial. De manera similar, la presente investigación evidenció que las MYPES que emiten comprobantes de pago de manera adecuada presentan mejores niveles de organización contable y control financiero. Asimismo, los hallazgos coinciden con Bellon et al. (2022), quienes sostienen que la digitalización de los sistemas tributarios mejora la trazabilidad de las operaciones y fortalece la gestión empresarial. Esto demuestra que la emisión formal de comprobantes no solo cumple una función tributaria, sino también administrativa y estratégica dentro de las pequeñas empresas.

Por otro lado, los resultados también presentan coincidencias con Limaco-García y Pareja-De La Cruz (2025), quienes encontraron una correlación positiva alta entre cultura tributaria y cumplimiento fiscal. En el caso de las MYPES de Amarilis, se observó que los comerciantes con mayores niveles de capacitación tributaria y acceso a herramientas digitales registran mejores prácticas contables y menor riesgo de contingencias tributarias. Sin embargo, los hallazgos difieren parcialmente de Márquez Aldea (2024), quien identificó relaciones débiles en determinadas dimensiones de la cultura tributaria. Esta diferencia podría explicarse por el contexto económico y comercial del distrito de Amarilis, donde las exigencias tributarias y la fiscalización generan mayor preocupación por mantener registros adecuados. Desde una perspectiva crítica, los resultados permiten afirmar que la emisión de comprobantes de pago representa un mecanismo fundamental para fortalecer la formalización empresarial y mejorar la calidad de la gestión contable en las MYPES comerciales. No obstante, persisten limitaciones relacionadas con la capacitación del personal, la adaptación tecnológica y la implementación de sistemas electrónicos de emisión. En este sentido, autores como Campos Velásquez (2025) sostienen que la transformación digital tributaria requiere acompañamiento técnico y programas permanentes de orientación para garantizar su efectividad. La novedad científica de esta investigación radica en analizar la incidencia de la emisión de comprobantes sobre la gestión contable desde una perspectiva integral, incorporando dimensiones vinculadas al control documental, la digitalización y la toma de decisiones empresariales en un contexto local poco estudiado.

Finalmente, la investigación posee relevancia social y práctica debido a que aporta evidencia científica sobre la necesidad de fortalecer la educación tributaria y la gestión contable en las MYPES del sector comercio. Los resultados pueden servir como referencia para futuras estrategias de capacitación impulsadas por la SUNAT, gobiernos locales y entidades académicas, orientadas a mejorar el cumplimiento tributario y reducir la informalidad empresarial.

Asimismo, se recomienda que futuras investigaciones incorporen análisis longitudinales, modelos multivariados y estudios comparativos entre diferentes sectores económicos, con el propósito de profundizar en los efectos de la digitalización tributaria sobre la sostenibilidad financiera y el desempeño organizacional de las pequeñas empresas.

CONCLUSIONES

La investigación permitió determinar que la emisión de comprobantes de pago incide significativamente en la gestión contable de las MYPES del sector comercio del distrito de Amarilis - Huánuco, evidenciándose que las empresas que mantienen prácticas tributarias formales presentan mejores niveles de organización contable, control documental y elaboración de información financiera confiable. En ese sentido, la correcta emisión de comprobantes no solo constituye una obligación tributaria, sino también una herramienta estratégica que fortalece la transparencia y la sostenibilidad administrativa de las pequeñas empresas.

Asimismo, se identificó que el cumplimiento normativo relacionado con la emisión de comprobantes favorece el registro oportuno de ingresos y egresos, permitiendo mejorar la trazabilidad de las operaciones comerciales y optimizar la elaboración de estados financieros básicos. Los resultados evidenciaron que la mayoría de comerciantes reconoce la importancia del uso adecuado de comprobantes para reducir errores contables y prevenir contingencias tributarias, fortaleciendo así la toma de decisiones empresariales y el control interno del negocio.

De igual manera, la investigación evidenció que la digitalización de los procesos tributarios y contables constituye un factor relevante para mejorar la eficiencia administrativa de las MYPES comerciales. Sin embargo, aún persisten limitaciones vinculadas con la capacitación del personal, el acceso a herramientas tecnológicas y el conocimiento actualizado de las normas tributarias, aspectos que dificultan una adecuada adaptación a los sistemas electrónicos de emisión implementados por la SUNAT. Por ello, resulta necesario fortalecer programas de capacitación y acompañamiento técnico dirigidos a pequeños empresarios y comerciantes.

Finalmente, el estudio aporta evidencia científica relevante para comprender la relación entre la emisión electrónica de comprobantes y la gestión contable en contextos empresariales locales, contribuyendo al fortalecimiento de la formalización tributaria y la competitividad de las MYPES comerciales. Asimismo, se considera pertinente que futuras investigaciones profundicen en el análisis de variables como cultura tributaria, transformación digital, sostenibilidad financiera y comportamiento organizacional, incorporando enfoques longitudinales y comparativos que permitan ampliar la comprensión de los efectos de la digitalización tributaria en las pequeñas empresas del Perú.



REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- American Psychological Association. (2020). Publication manual of the American Psychological Association (7th ed.). APA Publishing.
- Bellon, M., Dabla-Norris, E., & Khalid, S. (2023). Technology and tax compliance spillovers: Evidence from a VAT e-invoicing reform in Peru. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 212, 756–777. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2023.06.004>
- Bellon, M., Dabla-Norris, E., Khalid, S., & Lima, F. (2022). Digitalization to improve tax compliance: Evidence from VAT e-invoicing in Peru. *Journal of Public Economics*, 210, 104661. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104661>
- Campos Velásquez, W. J. (2025). Transformación digital en la emisión de comprobantes de pago: caso de la autoridad tributaria de Lambayeque. *Revista Venezolana de Gerencia*.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill.
- Hesami, S., Jenkins, H., & Jenkins, G. P. (2024). Digital transformation of tax administration and compliance: A systematic literature review on e-invoicing and prefilled returns. *Digital Government: Research and Practice*, 5(3), 1–20. <https://doi.org/10.1145/3643687>
- Hurtado Barazorda, K., Estrada Araoz, E., Gallegos Ramos, N., & Velásquez Giersch, G. (2023). Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias de los comerciantes de Puerto Maldonado, Perú. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(2), 187-193.
- Kotsogiannis, C., Salvadori, L., Karangwa, J., & Murasi, I. (2025). E-invoicing, tax audits and VAT compliance. *Journal of Development Economics*, 172, 103403. <https://doi.org/10.1016/j.jdevco.2024.103403>
- Limaco-García, A. K., & Pareja-De La Cruz, L. (2025). Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias en la Asociación de Trabajadores del Mercado Micaela Bastidas de San Juan de Lurigancho, Lima, 2024. *Economía & Negocios*, 7(1), 23-32.
- Márquez Aldea, D. A. M. (2024). Cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones tributarias en el Mercado Sarita Colonia del distrito de Chorrillos, 2024 [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional.



- Maryanti, E., et al. (2026). Digital accounting and financial performance of MSMEs in Indonesia. *International Journal of Financial Studies*, 14(3), 66.
- Monteiro, A. P., et al. (2024). Linking quality of accounting information system and usefulness of financial information to non-financial performance. *Journal of Applied Accounting Research*.
- Monteiro, A. P., et al. (2024). Linking quality of accounting information system and usefulness of financial information to non-financial performance. *Journal of Applied Accounting Research*.
- Monteiro, A. P., et al. (2024). Linking quality of accounting information system and usefulness of financial information to non-financial performance. *Journal of Applied Accounting Research*.
- SUNAT. (2025). Comprobantes de pago electrónicos. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.
- SUNAT. (2025). Comprobantes de pago electrónicos. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.
- Tiwari, A. K., et al. (2023). Determinants of electronic invoicing technology adoption. *Journal of Innovation & Knowledge*, 8(4), 100414. <https://doi.org/10.1016/j.jik.2023.100414>.

