



# Riesgos y desafíos para el contribuyente con la aplicación de big data e inteligencia artificial en la administración tributaria

*Riscos e desafios para o contribuinte com a aplicação de big data e inteligência artificial na administração tributária*

*Risks and challenges for the taxpayer with the application of big data and artificial intelligence in tax administration*

 Zárata-Poma, Gustavo Moisés<sup>1\*</sup>

<sup>1</sup>Colegio de Contadores Públicos del Callao, Lima, Perú

Recibido: 20 Mar. 2026 | Aceptado: 01 Jun. 2026 | Publicado: 30 Jun. 2026

Autor de correspondencia\*: [gustavo.zarate@gmail.com](mailto:gustavo.zarate@gmail.com)

## RESUMEN

La transformación digital ha impulsado la incorporación de tecnologías basadas en Big Data e Inteligencia Artificial en los procesos de administración tributaria, generando cambios significativos en la fiscalización, el control fiscal y el cumplimiento tributario. El objetivo de esta investigación fue identificar y analizar los principales riesgos y desafíos que enfrentan los contribuyentes ante la aplicación de estas tecnologías. Se desarrolló una revisión documental de carácter narrativo e integrativo, utilizando como fuente la base de datos Scopus. La búsqueda permitió identificar 32 artículos científicos publicados entre 2022 y 2026 en las áreas de contabilidad, economía y auditoría. Los resultados muestran que estas tecnologías fortalecen la detección de fraude, la gestión del riesgo fiscal y la eficiencia administrativa; sin embargo, también generan riesgos relacionados con privacidad, transparencia algorítmica, sesgos y dependencia tecnológica. Asimismo, plantean desafíos asociados con adaptación tecnológica, competencias digitales y actualización profesional. Se concluye que su implementación requiere equilibrar innovación, eficiencia y protección de los derechos de los contribuyentes.

**Palabras clave:** Big Data; Inteligencia Artificial; Administración Tributaria; Cumplimiento Tributario; Fiscalización Tributaria; Auditoría Digital; Contabilidad; Contribuyentes.

## RESUMO

A transformação digital impulsionou a incorporação de tecnologias baseadas em Big Data e Inteligência Artificial nos processos de administração tributária, gerando mudanças significativas na fiscalização, no controle fiscal e no cumprimento das obrigações tributárias. O objetivo desta pesquisa foi identificar e analisar os principais riscos e desafios enfrentados pelos contribuintes diante da aplicação dessas tecnologias. Foi realizada uma revisão documental de caráter narrativo e integrativo, utilizando a base de dados Scopus como principal fonte de informação. A busca permitiu identificar 32 artigos científicos publicados entre 2022 e 2026 nas áreas de contabilidade, economia e auditoria. Os resultados mostram que essas tecnologias fortalecem a detecção de fraudes, a gestão do risco fiscal e a eficiência administrativa; entretanto, também geram riscos relacionados à privacidade, transparência algorítmica, vieses e dependência tecnológica. Além disso, apresentam desafios associados à adaptação tecnológica, competências digitais e atualização profissional. Conclui-se que sua implementação requer o equilíbrio entre inovação, eficiência e proteção dos direitos dos contribuintes.

**Keywords:** Big Data; Inteligência Artificial; Administração Tributária; Cumprimento Tributário; Fiscalização Tributária; Auditoria Digital; Contabilidade; Contribuintes

## ABSTRACT

Digital transformation has promoted the incorporation of Big Data and Artificial Intelligence technologies into tax administration processes, generating significant changes in tax auditing, fiscal control, and tax compliance. The objective of this study was to identify and analyze the main risks and challenges faced by taxpayers due to the application of these technologies. A narrative and integrative literature review was conducted using Scopus as the primary database. The search identified 32 scientific articles published between 2022 and 2026 in the fields of accounting, economics, and auditing. The findings indicate that these technologies strengthen fraud detection, tax risk management, and administrative efficiency; however, they also generate risks related to privacy, algorithmic transparency, bias, and technological dependence. Furthermore, they pose challenges associated with technological adaptation, digital competencies, and professional updating. It is concluded that their implementation requires balancing innovation, efficiency, and the protection of taxpayers' rights.

**Keywords:** tax digitalization; property tax; tax collection; municipal fiscal systems; information technologies; digital transformation

## 1. INTRODUCCIÓN

La transformación digital ha modificado profundamente la forma en que las organizaciones generan, almacenan y utilizan la información (Hosseini Tabaghdehi & Ayaz, 2025; Puron-Cid & Bolívar, 2016). El crecimiento exponencial de los datos, la masificación de las transacciones electrónicas y el desarrollo de tecnologías avanzadas de análisis han impulsado cambios significativos tanto en el sector privado como en las instituciones públicas. En este contexto, el Big Data y la Inteligencia Artificial (IA) se han consolidado como herramientas estratégicas para procesar grandes volúmenes de información, identificar patrones complejos y apoyar la toma de decisiones basada en evidencia. Estas tecnologías han trascendido el ámbito empresarial y actualmente forman parte de los procesos de gestión, control y supervisión desarrollados por diversas entidades gubernamentales, entre ellas las administraciones tributarias (Hidalgo Calderón, 2022).

La digitalización de la economía ha generado nuevas oportunidades para fortalecer los sistemas tributarios mediante mecanismos más eficientes de recaudación, control y fiscalización. La incorporación de comprobantes de pago electrónicos, libros contables electrónicos, declaraciones digitales y otras fuentes de información estructurada ha incrementado significativamente la disponibilidad de datos para las administraciones tributarias (Gómez-Villegas & Ospina-Zapata, 2022). Como consecuencia, estas entidades han comenzado a implementar herramientas de Big Data, aprendizaje automático e inteligencia artificial para analizar grandes volúmenes de información, identificar comportamientos atípicos, detectar posibles esquemas de evasión y mejorar la gestión del riesgo tributario. En América Latina, diversas administraciones tributarias han intensificado sus procesos de transformación digital con el propósito de optimizar la eficiencia recaudatoria y fortalecer el cumplimiento de las obligaciones fiscales (Gómez-Villegas & Ospina-Zapata, 2022).

La literatura especializada señala que la aplicación de estas tecnologías genera importantes beneficios para los sistemas tributarios (Pontet Ubal, 2023). Diversos estudios han demostrado que el análisis masivo de datos permite mejorar la calidad de las fiscalizaciones, optimizar la asignación de recursos de control, incrementar la detección de inconsistencias y fortalecer la capacidad predictiva de las administraciones tributarias. Asimismo, la utilización de algoritmos de aprendizaje automático facilita la identificación de patrones asociados al incumplimiento tributario, permitiendo una fiscalización más focalizada y eficiente (Prawira & Anggrayni, 2021). Desde esta perspectiva, el uso de Big Data e Inteligencia Artificial constituye un elemento clave dentro de los procesos contemporáneos de modernización administrativa y transformación digital del Estado (Weichen & Mayburov, 2026).

Sin embargo, el avance de estas tecnologías también plantea importantes desafíos desde la perspectiva del contribuyente. La creciente capacidad de recopilación, integración y análisis de información tributaria ha generado preocupaciones relacionadas con la privacidad de los datos, la seguridad de la información, la transparencia de los algoritmos utilizados y la posibilidad de sesgos en los procesos automatizados de toma de decisiones (Battaglini et al., 2025). Asimismo, la creación de perfiles de riesgo tributario mediante herramientas de inteligencia artificial plantea interrogantes respecto a la protección de los derechos de los contribuyentes, la explicabilidad de los sistemas utilizados y los mecanismos de control sobre las decisiones generadas por modelos automatizados (Rojas Cangahuala et al., 2025). En consecuencia, si bien estas tecnologías contribuyen a mejorar la eficiencia de la administración tributaria, también generan nuevos riesgos que deben ser comprendidos y evaluados desde una perspectiva integral.

Estas transformaciones tienen además implicancias directas para la profesión contable. El contador público desempeña un papel fundamental como asesor en materia tributaria, responsable de interpretar la normativa vigente, preparar información financiera confiable y orientar a los contribuyentes en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. La incorporación de tecnologías basadas en Big Data e Inteligencia Artificial está modificando progresivamente las competencias requeridas para el ejercicio profesional, exigiendo conocimientos relacionados con análisis de datos, auditoría digital, sistemas de información y gestión tecnológica. En este escenario, la profesión contable enfrenta el desafío de adaptarse a nuevas formas de fiscalización y control tributario, incorporando capacidades que permitan comprender el funcionamiento y las implicancias de estas herramientas tecnológicas (Azenzoul et al., 2025; Fuentes Doria et al., 2025).

A pesar del creciente número de investigaciones relacionadas con la transformación digital de las administraciones tributarias, gran parte de la literatura se ha concentrado en analizar los beneficios institucionales derivados del uso de Big Data e Inteligencia Artificial, especialmente en términos de eficiencia recaudatoria, control fiscal y detección de fraude. En contraste, existe una menor sistematización de la evidencia científica relacionada con los riesgos y desafíos que estas tecnologías

generan para los contribuyentes y para los profesionales contables encargados de asesorarlos (Baumöhl et al., 2025; Yamini et al., 2023). Esta situación evidencia la necesidad de integrar los hallazgos existentes con el propósito de comprender de manera más amplia las implicancias de la transformación digital tributaria desde la perspectiva del sujeto fiscalizado.

En atención a lo expuesto, la presente investigación tiene como objetivo describir los riesgos y desafíos que enfrentan los contribuyentes ante la aplicación de Big Data e Inteligencia Artificial en la administración tributaria. Para ello, se desarrolla una revisión documental de la literatura científica reciente, identificando las principales preocupaciones, limitaciones y retos asociados a estas tecnologías. Los resultados contribuyen a ampliar la comprensión académica sobre los efectos de la transformación digital tributaria y proporcionan elementos de análisis relevantes para investigadores, profesionales de la contabilidad, asesores tributarios y responsables del diseño de políticas públicas orientadas a la modernización de los sistemas fiscales.

## **2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.1. Transformación digital de la administración tributaria**

La transformación digital constituye uno de los procesos más relevantes en la modernización de las organizaciones públicas y privadas durante las últimas décadas. Este fenómeno implica la incorporación estratégica de tecnologías digitales en los procesos organizacionales con la finalidad de incrementar la eficiencia operativa, mejorar la calidad de los servicios y fortalecer la toma de decisiones basada en información. En el ámbito gubernamental, la transformación digital ha impulsado la adopción de modelos de gobernanza digital orientados a optimizar la interacción entre el Estado, las empresas y los ciudadanos mediante el uso intensivo de tecnologías de información y comunicación (Azenzoul et al., 2025; Weichen & Mayburov, 2026).

Las administraciones tributarias no han permanecido ajenas a esta tendencia. El incremento de las transacciones electrónicas, la digitalización de documentos tributarios y la creciente disponibilidad de información económica han generado condiciones favorables para la implementación de mecanismos de fiscalización basados en datos. Como resultado, las administraciones tributarias han evolucionado desde modelos tradicionales de control sustentados en revisiones documentales y procesos manuales hacia esquemas de supervisión apoyados en tecnologías analíticas avanzadas capaces de procesar grandes volúmenes de información en tiempo real.

Diversos organismos internacionales han destacado que la digitalización de la administración tributaria permite fortalecer el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales, mejorar la gestión del riesgo tributario y optimizar los mecanismos de control y fiscalización. En este contexto, la información generada por comprobantes de pago electrónicos, libros electrónicos, declaraciones tributarias digitales y otras fuentes de datos constituye un recurso estratégico para la toma de decisiones institucionales y la formulación de políticas de control tributario más eficientes.

La transformación digital tributaria representa, por tanto, un cambio estructural en la forma en que las administraciones fiscales interactúan con los contribuyentes. Este proceso no solo modifica los mecanismos de recaudación y fiscalización, sino que también genera nuevas exigencias para las organizaciones y los profesionales responsables del cumplimiento tributario.

### **2.2. Big Data e Inteligencia Artificial en la gestión tributaria**

El crecimiento exponencial de la información digital ha favorecido el desarrollo de tecnologías capaces de procesar y analizar conjuntos masivos de datos. En este escenario surge el concepto de Big Data, entendido como el conjunto de estrategias, tecnologías y metodologías orientadas al almacenamiento, procesamiento y análisis de grandes volúmenes de datos caracterizados por su elevada variedad, velocidad de generación y complejidad (Amirgaliyeva et al., 2025; Weichen & Mayburov, 2026). Su principal objetivo consiste en identificar patrones, tendencias y relaciones que permitan generar conocimiento útil para la toma de decisiones.

En el ámbito tributario, el Big Data permite integrar información procedente de múltiples fuentes, incluyendo registros contables, comprobantes electrónicos, operaciones bancarias, declaraciones tributarias y bases de datos gubernamentales.

La combinación de estas fuentes posibilita una visión más completa del comportamiento económico de los contribuyentes y facilita la identificación de inconsistencias, riesgos y posibles incumplimientos tributarios (Rahma & Yuhertiana, 2022).

Complementariamente, la Inteligencia Artificial comprende un conjunto de técnicas computacionales orientadas a desarrollar sistemas capaces de aprender, adaptarse y tomar decisiones a partir de la información disponible. Entre las aplicaciones más relevantes destacan el aprendizaje automático, la minería de datos, el procesamiento del lenguaje natural y los sistemas predictivos. Estas herramientas permiten automatizar procesos complejos de análisis que anteriormente requerían una importante intervención humana.

La convergencia entre Big Data e Inteligencia Artificial ha generado nuevas capacidades para las administraciones tributarias. Actualmente es posible construir modelos predictivos orientados a identificar contribuyentes con alta probabilidad de incumplimiento, detectar operaciones inusuales, segmentar riesgos tributarios y optimizar los procesos de fiscalización. De esta manera, las tecnologías analíticas avanzadas se han convertido en instrumentos fundamentales para fortalecer la eficiencia de los sistemas tributarios contemporáneos.

### **2.3. Aplicaciones de Big Data e Inteligencia Artificial en contabilidad, auditoría y cumplimiento tributario**

La incorporación de tecnologías digitales ha transformado significativamente la práctica contable y los procesos de auditoría. Tradicionalmente, las actividades contables se sustentaban en procedimientos manuales de registro, verificación y análisis de información financiera. Sin embargo, la disponibilidad de herramientas basadas en Big Data e Inteligencia Artificial ha permitido automatizar numerosas tareas operativas y ampliar las capacidades analíticas de los profesionales contables (Harymawan et al., 2023; Su, 2025).

En auditoría, el uso de tecnologías analíticas facilita el examen de poblaciones completas de datos, reduciendo la dependencia de técnicas tradicionales de muestreo. Los algoritmos de aprendizaje automático permiten identificar patrones atípicos, inconsistencias y posibles indicadores de fraude mediante el análisis de grandes volúmenes de transacciones financieras. Asimismo, los sistemas de auditoría digital favorecen el monitoreo continuo de operaciones y fortalecen los mecanismos de control interno en las organizaciones (Battaglini et al., 2025).

Desde la perspectiva tributaria, la digitalización de la información financiera ha incrementado la capacidad de supervisión de las administraciones fiscales. Los registros electrónicos permiten contrastar información proveniente de múltiples fuentes y realizar verificaciones automatizadas sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias (Hnatyshyn et al., 2025; Wang et al., 2025). Como consecuencia, los contribuyentes enfrentan procesos de fiscalización cada vez más sofisticados y sustentados en modelos analíticos de alta precisión (Keunen, 2024).

Estos cambios han redefinido el rol del contador público. Además de sus funciones tradicionales relacionadas con el registro y análisis de información financiera, los profesionales contables deben desarrollar competencias asociadas a la gestión de datos, auditoría digital, análisis predictivo y uso de herramientas tecnológicas avanzadas. La transformación digital exige una actualización permanente de conocimientos y habilidades para responder adecuadamente a las nuevas demandas del entorno tributario.

### **2.4. Riesgos asociados al uso de Big Data e Inteligencia Artificial en la administración tributaria**

A pesar de los beneficios atribuidos a estas tecnologías, la literatura especializada identifica diversos riesgos asociados a su implementación en los procesos de fiscalización tributaria. Uno de los principales riesgos corresponde a la privacidad y protección de los datos (Al Najjar et al., 2024). La recopilación masiva de información financiera y tributaria incrementa la exposición de los contribuyentes ante posibles vulneraciones de seguridad, accesos no autorizados o usos indebidos de información sensible.

Otro aspecto relevante se relaciona con la transparencia de los algoritmos utilizados en la toma de decisiones. Los modelos predictivos empleados por las administraciones tributarias suelen operar mediante procesos complejos que dificultan comprender con precisión cómo se generan determinadas clasificaciones o perfiles de riesgo (Ershaid, 2025; Schiebler et al., 2026). Esta situación puede generar incertidumbre entre los contribuyentes y limitar la capacidad de cuestionar decisiones automatizadas.

La literatura también advierte sobre la posibilidad de sesgos algorítmicos derivados de errores en los datos utilizados para entrenar los modelos o de decisiones metodológicas adoptadas durante su construcción. Dichos sesgos podrían afectar la equidad de los procesos de fiscalización y generar tratamientos diferenciados entre contribuyentes con características similares.

Asimismo, la creciente dependencia de sistemas tecnológicos complejos introduce nuevos riesgos relacionados con la ciberseguridad, la confiabilidad de los sistemas de información y la calidad de los datos utilizados en los procesos analíticos (Amirgaliyeva et al., 2025; Kanaparthi, 2023). En consecuencia, la implementación de Big Data e Inteligencia Artificial requiere mecanismos adecuados de gobernanza digital, protección de datos y supervisión tecnológica que garanticen el respeto de los derechos de los contribuyentes.

## 2.5. Desafíos para los contribuyentes y los profesionales contables

La transformación digital de la administración tributaria plantea importantes desafíos para los contribuyentes. El primero de ellos corresponde a la necesidad de adaptarse a un entorno caracterizado por una creciente digitalización de los procesos tributarios. El cumplimiento adecuado de las obligaciones fiscales exige actualmente mayores competencias tecnológicas y una comprensión más amplia de los sistemas electrónicos utilizados por las administraciones tributarias (Agus et al., 2025; Cuenca-López et al., 2021).

Un segundo desafío está relacionado con la brecha digital existente entre distintos tipos de contribuyentes. Las pequeñas empresas y los contribuyentes con menor acceso a recursos tecnológicos pueden enfrentar mayores dificultades para implementar sistemas de gestión adecuados y responder eficientemente a los requerimientos derivados de la fiscalización digital (Rabasco & Battiston, 2023; Vozár & Bán, 2024).

De igual manera, la complejidad de las herramientas analíticas utilizadas por las administraciones tributarias genera desafíos vinculados a la comprensión de los procesos de evaluación y clasificación de riesgos. Los contribuyentes deben desarrollar capacidades que les permitan interpretar adecuadamente los requerimientos tecnológicos y mantener registros de información consistentes y verificables.

Para la profesión contable, estos cambios representan una oportunidad y, simultáneamente, un reto significativo. El contador público se consolida como un actor fundamental en los procesos de adaptación tecnológica de las organizaciones, brindando asesoramiento especializado en materia tributaria, gestión de información financiera y cumplimiento normativo (Alrjoub et al., 2023; Salinas-Valdés et al., 2021). En consecuencia, las instituciones de educación superior y los organismos profesionales enfrentan el desafío de actualizar permanentemente sus programas de formación para incorporar competencias relacionadas con análisis de datos, inteligencia artificial, auditoría digital y transformación tecnológica.

En este escenario, la capacidad de adaptación de contribuyentes y profesionales contables se convierte en un factor determinante para aprovechar los beneficios de la transformación digital tributaria y reducir los riesgos asociados a la utilización de tecnologías avanzadas de análisis y control fiscal.

## 3. METODOLOGÍA

La presente investigación corresponde a una revisión documental de carácter narrativo e integrativo, orientada a identificar, analizar y sintetizar la evidencia científica reciente relacionada con los riesgos y desafíos que enfrentan los contribuyentes ante la aplicación de tecnologías de Big Data e Inteligencia Artificial en los procesos de administración tributaria. Este tipo de revisión permite integrar resultados provenientes de diferentes contextos y enfoques de investigación, proporcionando una visión amplia y estructurada del estado actual del conocimiento sobre el fenómeno estudiado.

La búsqueda bibliográfica se realizó durante el primer trimestre de 2026 utilizando como fuente principal la base de datos Scopus, seleccionada por su amplia cobertura de literatura científica internacional en las áreas de contabilidad, auditoría, tributación, economía y gestión empresarial. Con el propósito de recuperar investigaciones relacionadas con la aplicación de tecnologías avanzadas de análisis de datos en el ámbito tributario, se empleó la siguiente ecuación de búsqueda:

```
TITLE-ABS-KEY ( ( "big data" OR "artificial intelligence" OR "machine learning" ) AND ( tax OR taxation OR taxpayer* OR "tax administration" ) AND ( accounting OR audit* ) ) AND ( LIMIT-TO ( SRCTYPE , "j" ) ) AND ( LIMIT-TO ( DOCTYPE , "ar"
```

)) AND ( LIMIT-TO ( PUBYEAR , "2022" ) OR LIMIT-TO ( PUBYEAR , "2023" ) OR LIMIT-TO ( PUBYEAR , "2024" ) OR LIMIT-TO ( PUBYEAR , "2025" ) OR LIMIT-TO ( PUBYEAR , "2026" ) ) AND ( LIMIT-TO ( SUBJAREA , "BUSI" ) OR LIMIT-TO ( SUBJAREA , "ECON" ) ) AND ( LIMIT-TO ( PUBSTAGE , "final" ) ) AND ( LIMIT-TO ( OA , "all" ) ) ).

La estrategia de búsqueda fue diseñada para recuperar estudios que abordaran simultáneamente aspectos relacionados con Big Data, Inteligencia Artificial o aprendizaje automático, junto con temas vinculados a tributación, administración tributaria, contribuyentes, contabilidad y auditoría. Asimismo, se restringió la búsqueda a artículos científicos publicados en revistas académicas arbitradas, pertenecientes a las áreas de Business, Management and Accounting y Economics, Econometrics and Finance, considerando únicamente publicaciones finales y de acceso abierto.

Como resultado de la búsqueda se identificaron 32 artículos científicos potencialmente relevantes para el estudio. Posteriormente, se realizó un proceso de revisión de títulos, resúmenes y textos completos con el propósito de verificar la pertinencia temática de cada publicación respecto al objetivo de investigación. Los criterios de inclusión consideraron estudios que analizaran la utilización de Big Data, Inteligencia Artificial o técnicas de aprendizaje automático en contextos relacionados con la administración tributaria, el cumplimiento fiscal, la auditoría tributaria, la gestión del riesgo fiscal o el comportamiento de los contribuyentes. Se excluyeron investigaciones centradas exclusivamente en aplicaciones tecnológicas ajenas al ámbito tributario o sin relación con la gestión contable, fiscal o de auditoría.

Para el análisis de la información se aplicó una estrategia de lectura analítica y síntesis temática. Inicialmente se efectuó una lectura exploratoria de los documentos con el fin de identificar los principales enfoques de investigación, metodologías empleadas y hallazgos reportados. Posteriormente se realizó una lectura detallada que permitió extraer información relacionada con los beneficios, riesgos, limitaciones y desafíos asociados a la implementación de Big Data e Inteligencia Artificial en la administración tributaria.

La información recopilada fue organizada mediante un proceso de categorización temática. A partir del análisis comparativo de los estudios revisados emergieron dos categorías principales: riesgos y desafíos. La categoría riesgos agrupó aspectos relacionados con privacidad de datos, seguridad de la información, transparencia algorítmica, perfilamiento de contribuyentes y posibles sesgos en los procesos automatizados de fiscalización. Por su parte, la categoría desafíos comprendió elementos vinculados con adaptación tecnológica, desarrollo de competencias digitales, brecha tecnológica, actualización profesional y transformación de los procesos de cumplimiento tributario.

Finalmente, los hallazgos fueron integrados mediante un proceso de síntesis interpretativa orientado a identificar tendencias comunes, convergencias y aspectos críticos reportados por la literatura científica reciente. Este procedimiento permitió construir una visión articulada sobre las implicancias que la transformación digital tributaria genera para los contribuyentes y para los profesionales contables responsables de su asesoramiento.

## **4. RESULTADOS**

### **4.1. Caracterización de la literatura analizada**

La estrategia de búsqueda bibliográfica permitió identificar 32 artículos científicos indexados en Scopus publicados entre los años 2022 y 2026, los cuales constituyeron el corpus documental de la presente revisión. Los estudios recuperados corresponden principalmente a las áreas de Business, Management and Accounting y Economics, Econometrics and Finance, evidenciando el creciente interés académico por la aplicación de tecnologías basadas en Big Data, Inteligencia Artificial (IA) y aprendizaje automático en contextos relacionados con la contabilidad, auditoría y administración tributaria.

El análisis de la literatura permitió observar una evolución progresiva de las investigaciones durante el periodo estudiado. Mientras que los trabajos iniciales se concentraron en evaluar el potencial de la analítica de datos y los algoritmos predictivos para mejorar los procesos de fiscalización tributaria y cumplimiento fiscal, las investigaciones más recientes han ampliado su alcance hacia temas vinculados con la automatización de procesos contables (Organ et al., 2023), el uso de inteligencia artificial generativa (Afzal et al., 2026), la auditoría digital, la gobernanza de datos y los efectos de estas tecnologías sobre el comportamiento de los contribuyentes.

A partir del análisis temático de los artículos revisados se identificaron cinco líneas principales de investigación. La primera se encuentra relacionada con la aplicación de inteligencia artificial y aprendizaje automático en los procesos de fiscalización

tributaria, detección de fraude y evaluación del riesgo fiscal. Dentro de esta línea destacan investigaciones orientadas a mejorar la identificación de contribuyentes con alta probabilidad de incumplimiento mediante modelos predictivos y técnicas de minería de datos (Alseikh et al., 2026; Battaglini et al., 2025; Baumöhl et al., 2025)

La segunda línea temática agrupa estudios sobre Big Data y cumplimiento tributario, los cuales analizan cómo la disponibilidad de grandes volúmenes de información permite optimizar la recaudación, fortalecer los sistemas de control y mejorar la eficiencia de las administraciones tributarias. Estos trabajos destacan el valor estratégico de los datos como recurso fundamental para la toma de decisiones fiscales y la gestión del riesgo tributario.

Una tercera línea de investigación corresponde a la incorporación de tecnologías de inteligencia artificial en los procesos contables y de auditoría. Los estudios identificados evidencian un creciente interés por la automatización de tareas rutinarias, la detección de errores contables, el análisis de transacciones financieras y la implementación de auditorías apoyadas por algoritmos inteligentes. En esta categoría se ubican investigaciones sobre reducción de errores contables mediante inteligencia artificial y aplicaciones emergentes de herramientas generativas en la práctica profesional contable (Al Najjar et al., 2024; Zhao & Wang, 2024).

La cuarta línea temática se encuentra asociada a los riesgos derivados del uso intensivo de datos y algoritmos en contextos tributarios y contables. La literatura reporta preocupaciones relacionadas con privacidad, protección de datos, transparencia de los algoritmos, calidad de la información utilizada para entrenar modelos predictivos y posibles sesgos en los procesos automatizados de toma de decisiones. Estos aspectos adquieren especial relevancia debido al impacto potencial que pueden tener sobre los derechos de los contribuyentes y sobre la confiabilidad de los procesos de fiscalización.

Finalmente, una quinta línea de investigación aborda los desafíos que la transformación digital impone a los contribuyentes y a los profesionales contables. Los estudios revisados coinciden en señalar que la creciente digitalización de la administración tributaria exige nuevas competencias relacionadas con análisis de datos, herramientas de inteligencia artificial, auditoría digital y gestión de información financiera. En consecuencia, la actualización profesional y el fortalecimiento de capacidades tecnológicas emergen como factores críticos para garantizar una adecuada adaptación al nuevo entorno tributario digital.

Los hallazgos anteriores evidencian que la literatura científica reciente ha evolucionado desde una visión centrada exclusivamente en la eficiencia de las administraciones tributarias hacia un enfoque más amplio que incorpora consideraciones vinculadas con riesgos, transparencia, capacidades profesionales y protección de los contribuyentes. Esta evolución refleja la necesidad de comprender las implicancias tecnológicas, organizacionales y éticas derivadas de la creciente integración de Big Data e Inteligencia Artificial en los sistemas tributarios contemporáneos.

## **4.2. Aplicaciones de Big Data e Inteligencia Artificial en la administración tributaria**

El análisis de los artículos revisados evidencia que la aplicación de Big Data, Inteligencia Artificial y aprendizaje automático en la administración tributaria ha evolucionado significativamente durante los últimos años. La literatura identifica una transición desde enfoques tradicionales de fiscalización basados en revisiones documentales y verificaciones posteriores hacia modelos predictivos sustentados en el análisis masivo de datos y la automatización de procesos de control.

Una de las aplicaciones más recurrentes corresponde a la detección de fraude y evasión tributaria. Diversos estudios reportan el uso de algoritmos de aprendizaje automático para identificar patrones de comportamiento asociados con incumplimientos fiscales, declaraciones inconsistentes y operaciones sospechosas. Estas herramientas permiten procesar grandes volúmenes de información procedentes de registros tributarios, transacciones financieras y declaraciones fiscales, facilitando la identificación temprana de contribuyentes con alto riesgo de evasión. Investigaciones recientes demuestran que los modelos predictivos basados en machine learning mejoran la precisión en la clasificación de riesgos fiscales y fortalecen los procesos de selección para auditorías tributarias (Alseikh et al., 2026; Battaglini et al., 2025; Baumöhl et al., 2025).

Una segunda aplicación identificada se relaciona con la gestión del riesgo tributario. La literatura muestra que las administraciones tributarias utilizan modelos analíticos para segmentar contribuyentes según niveles de riesgo y probabilidad de incumplimiento. Este enfoque permite optimizar los recursos institucionales, concentrando los esfuerzos de fiscalización en aquellos casos con mayor potencial de evasión o elusión tributaria. Como consecuencia, la toma de decisiones deja de

sustentarse exclusivamente en criterios normativos o experiencia institucional y comienza a apoyarse en sistemas predictivos alimentados por grandes volúmenes de información (Borrotti et al., 2023; Liu et al., 2024).

Los estudios revisados también destacan el papel del Big Data en la mejora de los procesos de recaudación y cumplimiento tributario. La disponibilidad de información proveniente de facturación electrónica, registros digitales y plataformas de intercambio de datos ha incrementado la capacidad de monitoreo de las administraciones tributarias (Hesami et al., 2024). En este contexto, la integración de múltiples fuentes de información permite detectar inconsistencias de manera automatizada, fortalecer los mecanismos de control preventivo y reducir los niveles de incumplimiento fiscal. La evidencia disponible sugiere que estas tecnologías contribuyen a incrementar la eficiencia administrativa y mejorar la efectividad de las estrategias de fiscalización.

En el ámbito contable y de auditoría, las aplicaciones identificadas muestran una creciente incorporación de herramientas inteligentes para automatizar tareas operativas y fortalecer los procesos de revisión financiera. Los estudios reportan el uso de algoritmos para detectar errores contables, identificar anomalías en registros financieros y analizar grandes volúmenes de transacciones en períodos reducidos de tiempo. Estas capacidades amplían significativamente el alcance de los procedimientos tradicionales de auditoría y favorecen la implementación de esquemas de auditoría continua basados en monitoreo permanente de información financiera (Al Najjar et al., 2024).

Asimismo, la literatura reciente evidencia una expansión del uso de herramientas de inteligencia artificial generativa en actividades relacionadas con la contabilidad y la auditoría. Aplicaciones basadas en modelos de lenguaje avanzado comienzan a utilizarse para asistencia en análisis financieros, elaboración de reportes, interpretación normativa y apoyo en procesos de toma de decisiones. Si bien estas herramientas ofrecen oportunidades para mejorar la productividad profesional, también generan interrogantes respecto a la calidad de las respuestas, la confiabilidad de la información generada y la necesidad de supervisión especializada por parte del profesional contable (Zhao & Wang, 2024).

En conjunto, los hallazgos evidencian que la aplicación de Big Data e Inteligencia Artificial se ha consolidado como un componente estratégico de la transformación digital tributaria. Las principales aplicaciones identificadas se orientan a la detección de fraude, evaluación del riesgo fiscal, fortalecimiento del cumplimiento tributario, automatización de procesos contables y mejora de los mecanismos de auditoría (AISobeh et al., 2025). Sin embargo, la creciente dependencia de estas tecnologías también introduce nuevos riesgos y desafíos que afectan tanto a las administraciones tributarias como a los contribuyentes y profesionales responsables de la gestión contable y fiscal.

### **4.3. Riesgos identificados para el contribuyente**

El análisis de la literatura científica evidencia que la incorporación de tecnologías basadas en Big Data e Inteligencia Artificial en la administración tributaria genera importantes beneficios en términos de eficiencia, capacidad de fiscalización y gestión del riesgo fiscal. Sin embargo, los estudios revisados también coinciden en señalar que estas tecnologías introducen nuevos riesgos para los contribuyentes, particularmente en aspectos relacionados con la privacidad de la información, la transparencia de los procesos automatizados y la protección de los derechos individuales frente a decisiones sustentadas en algoritmos (Rahma & Yuhertiana, 2022).

Uno de los riesgos más recurrentemente reportados corresponde a la privacidad y protección de datos. La creciente digitalización de las operaciones económicas permite a las administraciones tributarias acceder a grandes volúmenes de información financiera, comercial y patrimonial procedente de múltiples fuentes (Vozár & Bán, 2024). Si bien esta disponibilidad de datos fortalece la capacidad de control fiscal, también incrementa la exposición de los contribuyentes frente a posibles vulneraciones de seguridad, accesos no autorizados o utilización indebida de información sensible. Diversos estudios advierten que la expansión de los mecanismos de recopilación y análisis de datos debe acompañarse de marcos sólidos de protección de la información y de garantías efectivas para preservar los derechos de los contribuyentes (Baumöhl et al., 2025)

Un segundo riesgo identificado se relaciona con la transparencia de los algoritmos utilizados para la toma de decisiones tributarias. Los modelos predictivos empleados para clasificar contribuyentes, evaluar riesgos o seleccionar casos para auditoría suelen basarse en procedimientos complejos que no siempre resultan comprensibles para los usuarios afectados. Esta situación genera preocupaciones respecto a la explicabilidad de los sistemas utilizados y limita la capacidad de los

contribuyentes para comprender los criterios que sustentan determinadas decisiones administrativas (Urrutia Flores et al., 2022). La literatura especializada señala que la denominada “caja negra algorítmica” constituye uno de los principales desafíos éticos asociados al uso de inteligencia artificial en contextos de fiscalización y control (Battaglini et al., 2025).

La creación de perfiles automatizados de riesgo tributario representa un tercer riesgo identificado en los estudios revisados. Los sistemas de inteligencia artificial permiten segmentar contribuyentes y asignar niveles de riesgo utilizando grandes cantidades de información histórica y transaccional. Aunque esta práctica mejora la eficiencia de los procesos de fiscalización, también puede generar clasificaciones incorrectas o decisiones basadas en correlaciones estadísticas que no necesariamente reflejan comportamientos reales de incumplimiento. Como consecuencia, determinados contribuyentes podrían ser sometidos a controles más intensivos o auditorías frecuentes debido a errores de clasificación generados por los modelos predictivos.

La literatura también reporta riesgos asociados a posibles sesgos algorítmicos. Los modelos de aprendizaje automático dependen de la calidad, representatividad y consistencia de los datos utilizados durante su entrenamiento. Cuando los conjuntos de datos contienen errores, sesgos históricos o información incompleta, existe la posibilidad de que los sistemas reproduzcan o amplifiquen dichas distorsiones durante los procesos de evaluación tributaria. Esta situación puede afectar la equidad de los procedimientos administrativos y generar diferencias injustificadas en el tratamiento de contribuyentes con características similares.

Finalmente, diversos estudios advierten sobre los riesgos derivados de la creciente dependencia tecnológica de las administraciones tributarias. La automatización de procesos críticos incrementa la importancia de la infraestructura tecnológica y de los mecanismos de ciberseguridad utilizados para proteger la información fiscal. Fallas técnicas, errores en los sistemas, vulnerabilidades informáticas o interrupciones operativas pueden afectar tanto la calidad de los procesos de fiscalización como la confianza de los contribuyentes en los sistemas tributarios digitales. En consecuencia, la transformación digital no solo requiere inversiones en tecnologías avanzadas, sino también el fortalecimiento permanente de los mecanismos de gobernanza, seguridad y supervisión tecnológica.

En conjunto, los hallazgos muestran que los riesgos asociados a la utilización de Big Data e Inteligencia Artificial trascienden los aspectos estrictamente tecnológicos y se vinculan directamente con principios fundamentales como privacidad, transparencia, equidad y protección de derechos. Por ello, la literatura coincide en señalar que el éxito de la transformación digital tributaria depende no solo de la capacidad tecnológica de las administraciones fiscales, sino también de la implementación de mecanismos que garanticen la confianza y legitimidad de los procesos automatizados ante los contribuyentes.

#### **4.4. Desafíos para el contribuyente y la profesión contable**

Además de los riesgos identificados, la literatura científica evidencia que la incorporación de Big Data e Inteligencia Artificial en la administración tributaria plantea importantes desafíos para los contribuyentes y para los profesionales responsables de su asesoramiento. A diferencia de los riesgos, que se encuentran asociados principalmente a posibles efectos adversos derivados del uso de estas tecnologías, los desafíos están relacionados con la capacidad de adaptación de los actores involucrados frente a un entorno tributario cada vez más digitalizado y basado en datos.

Uno de los principales desafíos identificados corresponde a la adaptación tecnológica. La digitalización de los procesos tributarios exige que los contribuyentes desarrollen nuevas capacidades para interactuar con plataformas electrónicas, sistemas de facturación digital, registros automatizados y mecanismos de cumplimiento sustentados en el intercambio permanente de información. La literatura revisada señala que la velocidad con la que evolucionan estas tecnologías puede superar la capacidad de adaptación de algunos contribuyentes, especialmente en pequeñas empresas y organizaciones con recursos limitados. Esta situación incrementa el riesgo de incumplimientos involuntarios y dificulta el aprovechamiento de los beneficios asociados a la transformación digital.

Un segundo desafío se relaciona con la brecha digital existente entre distintos grupos de contribuyentes. Aunque la digitalización busca simplificar los procedimientos tributarios y mejorar la eficiencia administrativa, no todos los contribuyentes poseen el mismo nivel de acceso a infraestructura tecnológica, conectividad o competencias digitales. Diversos estudios advierten que esta desigualdad puede generar diferencias significativas en la capacidad de cumplimiento tributario, afectando

principalmente a pequeñas empresas, emprendimientos y contribuyentes ubicados en contextos con menores niveles de desarrollo tecnológico. En consecuencia, la transformación digital debe acompañarse de estrategias que promuevan la inclusión tecnológica y reduzcan las barreras de acceso a herramientas digitales.

La necesidad de desarrollar competencias digitales constituye otro desafío ampliamente reconocido por la literatura. Los sistemas tributarios contemporáneos demandan conocimientos relacionados con análisis de datos, gestión de información electrónica, seguridad digital y comprensión de procesos automatizados. Estas exigencias afectan tanto a los contribuyentes como a los profesionales encargados de asesorarlos, quienes deben mantenerse actualizados frente a cambios tecnológicos permanentes y a la aparición de nuevas herramientas basadas en inteligencia artificial.

En este contexto, la profesión contable experimenta una transformación significativa. Tradicionalmente, el contador público ha desempeñado funciones vinculadas al registro, procesamiento e interpretación de información financiera. Sin embargo, la creciente incorporación de tecnologías inteligentes está redefiniendo estas actividades y ampliando el alcance de sus responsabilidades profesionales. La literatura revisada evidencia que los profesionales contables deben desarrollar capacidades asociadas al análisis de datos, auditoría digital, inteligencia artificial aplicada a negocios y evaluación de riesgos tecnológicos, complementando las competencias técnicas tradicionales de la disciplina (Al Najjar et al., 2024; Zhao & Wang, 2024).

Asimismo, diversos estudios destacan que la automatización de tareas rutinarias no implica la sustitución del profesional contable, sino una reconfiguración de su rol dentro de las organizaciones. Las actividades operativas y repetitivas tienden a ser progresivamente automatizadas, mientras que las funciones relacionadas con interpretación, análisis estratégico, evaluación de riesgos y asesoramiento especializado adquieren mayor relevancia. Esta evolución exige que los contadores desarrollen habilidades analíticas, pensamiento crítico y capacidades para interactuar con sistemas inteligentes que apoyan la toma de decisiones empresariales y tributarias.

La literatura también identifica desafíos para las instituciones de educación superior y organismos profesionales responsables de la formación de contadores. La rápida evolución tecnológica obliga a actualizar permanentemente los planes de estudio e incorporar contenidos relacionados con ciencia de datos, inteligencia artificial, auditoría digital y tecnologías emergentes. De igual manera, los programas de capacitación continua deben responder a las nuevas demandas del entorno profesional, garantizando que los egresados posean las competencias necesarias para desenvolverse en contextos caracterizados por una creciente digitalización de la información financiera y tributaria.

Finalmente, los estudios revisados coinciden en que la transformación digital tributaria requiere una visión integral que combine innovación tecnológica, fortalecimiento de capacidades humanas y adecuación de marcos normativos. La capacidad de adaptación de los contribuyentes y de los profesionales contables se convierte así en un factor determinante para aprovechar las oportunidades generadas por Big Data e Inteligencia Artificial, minimizando simultáneamente los riesgos asociados a su implementación. En este escenario, la formación especializada, la actualización permanente y el desarrollo de competencias digitales emergen como elementos clave para garantizar un cumplimiento tributario eficiente y sostenible en el largo plazo.

## DISCUSIÓN

Los hallazgos obtenidos evidencian que la incorporación de tecnologías basadas en Big Data e Inteligencia Artificial está transformando profundamente los procesos de administración tributaria, modificando no solo los mecanismos de fiscalización y control fiscal, sino también la relación entre contribuyentes, administraciones tributarias y profesionales responsables de la gestión contable y tributaria. La literatura revisada muestra una evolución desde modelos tradicionales de supervisión sustentados principalmente en revisiones documentales y auditorías selectivas hacia esquemas de control apoyados en análisis predictivos, automatización y procesamiento masivo de datos (Godoy et al., 2022).

En primer lugar, para (Rojas Cangahuala et al., 2025) los resultados confirman que la inteligencia artificial se ha consolidado como una herramienta estratégica para fortalecer la eficiencia de los sistemas tributarios. Los estudios analizados coinciden en señalar que los modelos de aprendizaje automático permiten mejorar la identificación de riesgos fiscales, optimizar los procesos de selección de auditorías y aumentar la capacidad de detección de posibles casos de evasión tributaria (Choque

Durán, 2021). Esta tendencia refleja una transición hacia modelos de fiscalización más proactivos y preventivos, donde las decisiones administrativas se apoyan cada vez más en evidencia generada mediante algoritmos y sistemas inteligentes.

Sin embargo, los beneficios asociados a estas tecnologías no eliminan las preocupaciones relacionadas con los derechos de los contribuyentes. Los resultados muestran que la creciente utilización de algoritmos para clasificar riesgos tributarios genera desafíos vinculados con privacidad, transparencia y equidad. Para (Keunen, 2024; Su, 2025) los sistemas automatizados pueden producir decisiones difíciles de interpretar para los usuarios afectados, especialmente cuando los criterios utilizados por los modelos predictivos no son plenamente transparentes. En consecuencia, la confianza en los sistemas tributarios digitales depende no solo de su eficiencia técnica, sino también de la capacidad institucional para garantizar mecanismos adecuados de explicabilidad, supervisión y protección de datos.

Desde la perspectiva de la contabilidad, los hallazgos permiten identificar una transformación progresiva del perfil profesional requerido en el ámbito tributario. Tradicionalmente, el contador público ha desempeñado funciones orientadas al registro, procesamiento y análisis de información financiera (Coman et al., 2022). No obstante, la creciente digitalización de los sistemas tributarios exige competencias adicionales relacionadas con análisis de datos, auditoría digital, inteligencia artificial y gestión tecnológica (Gómez-Villegas & Ospina-Zapata, 2022). Esta situación coincide con la evidencia reportada por estudios recientes que destacan la necesidad de integrar herramientas avanzadas de análisis dentro de los procesos contables y de auditoría, ampliando el rol del contador como asesor estratégico en entornos altamente digitalizados.

Los resultados también sugieren que la automatización no implica necesariamente la sustitución de los profesionales contables. Por el contrario, la literatura revisada indica que las tecnologías inteligentes tienden a reemplazar tareas rutinarias y repetitivas, mientras incrementan la importancia de actividades relacionadas con interpretación de resultados, evaluación de riesgos, juicio profesional y toma de decisiones (Ngoc Hung et al., 2023; Su, 2025). Bajo esta perspectiva, la inteligencia artificial debe entenderse como una herramienta complementaria que amplía las capacidades analíticas de los profesionales contables, más que como un sustituto de su experiencia y criterio técnico.

Otro aspecto relevante identificado en la revisión corresponde a la necesidad de fortalecer la formación académica y la capacitación continua de los profesionales contables. La rápida evolución de las tecnologías digitales plantea desafíos significativos para las instituciones de educación superior, las cuales deben actualizar sus programas de formación incorporando contenidos vinculados con ciencia de datos, analítica avanzada, auditoría digital e inteligencia artificial aplicada a los negocios (Azenzoul et al., 2025; Vozár & Bán, 2024). Del mismo modo, los organismos profesionales enfrentan el reto de promover procesos permanentes de actualización que permitan responder a las nuevas exigencias del entorno tributario y empresarial.

Finalmente, la revisión evidencia que aún existen importantes oportunidades de investigación en esta área. Aunque la literatura ha avanzado significativamente en el desarrollo de aplicaciones tecnológicas para fiscalización y cumplimiento tributario, persisten vacíos relacionados con la evaluación de impactos éticos, transparencia algorítmica, protección de datos y efectos de la inteligencia artificial sobre la relación entre contribuyentes y administraciones tributarias. Asimismo, son limitados los estudios que analizan específicamente las implicancias de estas tecnologías para la profesión contable en contextos latinoamericanos, lo que representa una línea de investigación relevante para futuras investigaciones.

## CONCLUSIONES

La presente revisión permitió identificar que el Big Data y la Inteligencia Artificial se han convertido en herramientas fundamentales para la modernización de la administración tributaria, fortaleciendo procesos de fiscalización, gestión del riesgo fiscal, detección de fraude y cumplimiento tributario mediante el análisis masivo de información y modelos predictivos avanzados. Sin embargo, la literatura también evidencia que estas tecnologías generan riesgos asociados a la privacidad de los datos, la transparencia algorítmica, los posibles sesgos en la toma de decisiones automatizadas y la creciente dependencia tecnológica de los sistemas tributarios. Asimismo, se identificó que la transformación digital plantea importantes desafíos para los contribuyentes y la profesión contable, particularmente en materia de adaptación tecnológica, desarrollo de competencias digitales y actualización profesional. En este contexto, el contador público adquiere un rol estratégico como especialista capaz de interpretar información compleja, gestionar riesgos y asesorar el cumplimiento tributario en entornos altamente digitalizados. En consecuencia, el aprovechamiento efectivo de estas tecnologías requiere equilibrar innovación,

eficiencia y protección de derechos, promoviendo simultáneamente el fortalecimiento de capacidades profesionales que permitan responder a las exigencias de la nueva administración tributaria digital.

## FINANCIAMIENTO

El autor no recibió patrocinio para realizar este estudio-artículo.

## CONFLICTO DE INTERESES

No existe ningún tipo de conflicto de interés relacionado con la materia del trabajo.

## CONTRIBUCIÓN DE AUTORES

Conceptualización, curación de datos, análisis formal, investigación, visualización, redacción -borrador original, redacción -corrección y edición: Zárate-Poma, G.M.

## REFERENCIAS

- Afzal, M. T., Yan, J. C., Li, H., & Vasarhelyi, M. (2026). Beyond the bottom line: using generative AI to extract narrative financial disclosures. *International Journal of Accounting Information Systems*, 57. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2026.100777>
- Agus, A. A., Rizal, A., Muhajir, M., & Jamalong, A. (2025). From awareness to action: rethinking high school civic education for the digital generation in Indonesia. *Cogent Education*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/2331186X.2025.2534156>
- Al Najjar, M., Gaber Ghanem, M., Mahboub, R., & Nakhal, B. (2024). The Role of Artificial Intelligence in Eliminating Accounting Errors. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(8). <https://doi.org/10.3390/jrfm17080353>
- Alrjoub, A. M. S., Al-Qudah, L. A. M., Al-Othman, L. N., Bataineh, A., Aburish, K. E., & Alkarabsheh, F. (2023). INFORMATION TECHNOLOGY AND ITS ROLE IN IMPROVING THE QUALITY OF FINANCIAL CONTROL DUE TO CORONA PANDEMIC: THE JORDANIAN INCOME TAX AS A CASE STUDY. *International Journal of Professional Business Review*, 8(4). <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i4.1568>
- Alseikh, A. S. H., Al-Zaqeba, M. A. A., & Muhammad, I. (2026). THE ROLE OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN REDUCING TAX EVASION: AN IMPLEMENTATION STRATEGY. *Corporate and Business Strategy Review*, 7(1), 112–122. <https://doi.org/10.22495/cbsrv7i1art10>
- AlSobeh, A., El Rob, M. F. A., Rouibah, K., & Shatnawi, A. (2025). Proactive detection of tax fraud using explainable AI techniques: A hybrid approach. *Issues in Information Systems*, 26(3), 255–274. [https://doi.org/10.48009/3\\_iis\\_2025\\_2025\\_120](https://doi.org/10.48009/3_iis_2025_2025_120)
- Amirgaliyeva, A., Kaliyeva, Y., Kadyrova, K., Nurpeisova, N., Bolshekbaeva, K., & Beisekova, P. (2025). IDENTIFYING AREAS FOR IMPROVING MANAGEMENT ACCOUNTING TOOLS IN THE FOOD INDUSTRY. *Eastern-European Journal of Enterprise Technologies*, 1(13(133)), 27–34. <https://doi.org/10.15587/1729-4061.2025.322429>
- Azenzoul, A., Mahouat, N., Mokhlis, K., & Moussaid, A. (2025). Digital Transformation and Corporate Tax Avoidance: Evidence from Moroccan Listed Firms. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(10). <https://doi.org/10.3390/jrfm18100575>
- Battaglioni, M., Guiso, L., Lacava, C., Miller, D. L., & Patacchini, E. (2025). Refining public policies with machine learning: The case of tax auditing. *Journal of Econometrics*, 249. <https://doi.org/10.1016/j.jeconom.2024.105847>
- Baumöhl, E., Antol, R., Výrost, T., & Bačo, T. (2025). Machine Learning Meets Tax Fraud: Insights from Slovakia. *Ekonomický Casopis*, 73(5–6), 181–209. <https://doi.org/10.31577/ekoncas.2025.05-06.01>
- Borrotti, M., Rabasco, M., & Santoro, A. (2023). Using accounting information to predict aggressive tax location decisions by European groups. *Economic Systems*, 47(3). <https://doi.org/10.1016/j.ecosys.2023.101090>
- Choque Durán, I. A. (2021). *Impacto de la economía digital en la recaudación tributaria del Perú*. Tesis de grado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Coman, D. M., Ionescu, C. A., Duică, A., Coman, M. D., Uzla, M. C., Stănescu, S. G., & State, V. (2022). Digitization of Accounting: The Premise of the Paradigm Shift of Role of the Professional Accountant. *Applied Sciences*, 12(7), 3359.

<https://doi.org/10.3390/app12073359>

- Cuenca-López, J. M., Martín-Cáceres, M. J., & Estepa-Giménez, J. (2021). Teacher training in heritage education: good practices for citizenship education. *Humanities and Social Sciences Communications*, 8(1). <https://doi.org/10.1057/s41599-021-00745-6>
- Ershaid, D. (2025). THE ROLE OF FINTECH IN TRANSFORMING RISK MANAGEMENT AND FINANCIAL SERVICES: A SYSTEMATIC REVIEW AND META-ANALYSIS. *Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice*, 2(61), 409–429. <https://doi.org/10.55643/fcaptive.2.61.2025.4698>
- Fuentes Doria, D. D., Toscano Hernández, A., & Fajardo Pereira, J. E. (2025). Artificial intelligence models in corporate financial and accounting processes: systematic literature review. *Revista Venezolana de Gerencia*, 30(110), 913–926. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.30.110.8>
- Godoy, M. P., Rusu, C., & Ugalde, J. (2022). Information Consumer Experience: A Systematic Review. *Applied Sciences (Switzerland)*, 12(24). <https://doi.org/10.3390/app122412630>
- Gómez-Villegas, M., & Ospina-Zapata, C. M. (2022). La investigación contable en Colombia: de la institucionalización formal al conocimiento y la transformación contextual. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 81, 259–293. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n81a11>
- Harymawan, I., Anridho, N., Minanurohman, A., Ningsih, S., Kamarudin, K. A., & Raharjo, Y. (2023). Do more masculine-faced CEOs reflect more tax avoidance? Evidence from Indonesia. *Cogent Business and Management*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2171644>
- 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>
- Hidalgo Calderón, B. (2022). Importancia de la Investigación Bibliométrica en las Áreas de Contabilidad y Finanzas. *Revista Académica Arje*, d(1 SE-Publicaciones arbitradas (artículos, ensayos, revisiones bibliográficas)), 101–123. <https://revistas.utn.ac.cr/index.php/arje/article/view/508>
- Hnatyshyn, L., Prokopyshyn, O., Maletka, O., Keleberda, T., & Pylypenko, K. (2025). Digital innovations in accounting as economic growth factors of an enterprise. *Scientific Bulletin of Mukachevo State University. Series Economics*, 12(1), 75–89. <https://doi.org/10.52566/msu-econ1.2025.75>
- Hosseini Tabaghdehi, S. A., & Ayaz, Ö. (2025). AI ethics in action: a circular model for transparency, accountability and inclusivity. *Journal of Managerial Psychology*. <https://doi.org/10.1108/JMP-03-2024-0177>
- Kanaparthy, V. K. (2023). Examining the Plausible Applications of Artificial Intelligence & Machine Learning in Accounts Payable Improvement. *FinTech*, 2(3), 461–474. <https://doi.org/10.3390/fintech2030026>
- Keunen, L. (2024). Banned: Fishing in the Data Tax Lake? A European, Belgian and Dutch perspective on the Legal Grounds Prohibiting Fishing Expeditions. *World Tax Journal*, 16(1), 129–176. <https://doi.org/10.59403/8qrdfa>
- Liu, Z., Shi, J., & Xu, J. (2024). HE Jiankui's unprecedented offense and worrying comeback: how scandals reshape the legal governance of scientific research in China? *Journal of Responsible Innovation*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23299460.2024.2372116>
- Ngoc Hung, D., Thuy Van, V. T., & Archer, L. (2023). Factors affecting the quality of financial statements from an audit point of view: A machine learning approach. *Cogent Business and Management*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2184225>
- Organ, J., Machado, A. M., O'Brien, S. M., Ferro-Lebres, V., Pereira, A. I., van Oostrom, M., Rodrigues, P., BotelhoJunior, S., Almeida, J. P. P., Cabo, P. S. A., Shanahan, B. W., O'Gorman, B., Prins Karin, S., de Jonge, M., & Karabulut, N. (2023). Digital Futures Challenge-Based Learning in Higher Education in Europe: The DIFUCH Erasmus+ Project. *IFAC-PapersOnLine*, 56(2), 9948–9953. <https://doi.org/10.1016/j.ifacol.2023.10.694>
- Pontet Ubal, N. (2023). La investigación en Contabilidad: Desafíos y oportunidades en Uruguay. *Cuadernos de Contabilidad*, 24, 1–19. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc24.icdo>
- Prawira, I. F. A., & Anggrayni, F. (2021). How Taxpayers Behavior takes Advantage in Tax Incentives Policy. *Studies of Applied Economics*, 39(10). <https://doi.org/10.25115/eea.v39i10.5559>
- Puron-Cid, G., & Bolívar, M. P. R. (2016). Financial transparency in Mexican municipalities. An empirical research. *ACM International Conference Proceeding Series*, 08-10-June, 491–500. <https://doi.org/10.1145/2912160.2912169>

- Rabasco, M., & Battiston, P. (2023). Predicting the deterrence effect of tax audits. A machine learning approach. *Metroeconomica*, 74(3), 531–556. <https://doi.org/10.1111/meca.12420>
- Rahma, T., & Yuhertiana, I. (2022). Behavioral Intention to Use Online Tax Payments During Covid-19 Pandemic. *United International Journal for Research & Technology*, 03(07), 52–61.
- Rojas Cangahuala, G., Chura Alegre, M., López Orozco, G., & Pinto Díaz, G. (2025). Digital Government and Public Management: Themes, influences, and international collaborations. *Revista Venezolana de Gerencia*, 30(109), 247–268. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.30.109.16>
- Salinas-Valdés, J. J., Torres-Lillo, B., & Tapia-Henríquez, M. (2021). Youth and democratic elections. A co-generative action research with a group of high school students. *Revista Electronica Educare*, 25(2). <https://doi.org/10.15359/ree.25-2.8>
- Schiebler, T., Lee, N., & Brodbeck, F. C. (2026). Expectancy-disconfirmation and consumer satisfaction: A meta-analysis. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 54(1), 91–112. <https://doi.org/10.1007/s11747-024-01078-x>
- Su, L. (2025). Tax administration digitization and corporate tax avoidance: a quasi-natural experiment based on the Golden Tax III project in China. *Baltic Journal of Economics*, 25(1), 148–172. <https://doi.org/10.1080/1406099X.2025.2488723>
- Urrutia Flores, M., Terrones Pérez, E. H., & Tufiño Blas, E. G. (2022). La elusión tributaria y la recaudación fiscal en el sector minero del Perú. *Revista La Junta*, 5(1 SE-Artículos), 67–79. <https://doi.org/10.53641/junta.v5i1.87>
- Vozár, A., & Bán, E. (2024). Digitalisation, digital transformation – In the practice of the National Tax and Customs Office. *Public Finance Quarterly*, 70(1), 85–107. [https://doi.org/10.35551/PFQ\\_2024\\_1\\_5](https://doi.org/10.35551/PFQ_2024_1_5)
- Wang, W., Guan, S., Li, J., Tang, Y., & He, T. (2025). The impact of Fintech on bank development A meta-analysis investigation. *E a M: Ekonomie a Management*, 28(1), 152–169. <https://doi.org/10.15240/tul/001/2025-1-010>
- Weichen, X., & Mayburov, I. A. (2026). The Role of Corporate Digital Transformation in Tax Evasion Practices: The Case of China's Non-Financial Listed Companies. *Journal of Tax Reform*, 12(1), 177–198. <https://doi.org/10.15826/jtr.2026.12.1.246>
- Yamini, S., Fousiani, K., & Wisse, B. (2023). Self-construal, face concerns and conflict management strategies: a meta-analysis. *Cross Cultural and Strategic Management*, 30(2), 375–412. <https://doi.org/10.1108/CCSM-07-2021-0130>
- Zhao, J., & Wang, X. (2024). Unleashing efficiency and insights: Exploring the potential applications and challenges of ChatGPT in accounting. *Journal of Corporate Accounting and Finance*, 35(1), 269–276. <https://doi.org/10.1002/jcaf.22663>

