

**PENGARUH DIGITALISASI AKUNTANSI, LITERASI
KEUANGAN DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM KOTA MALANG**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

Oleh:

**NURANISYAH
NPM 22201082029**



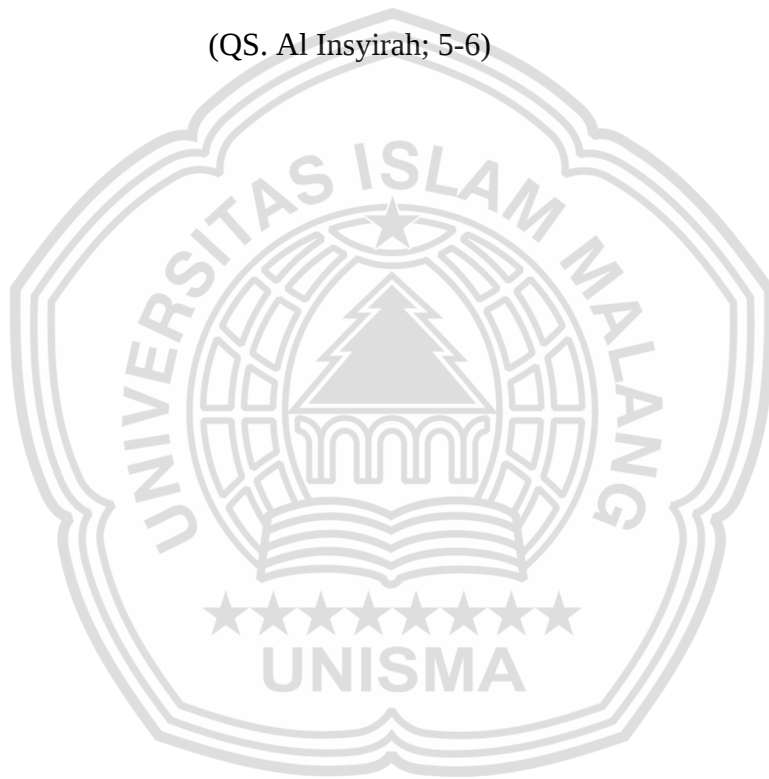
**UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
2026**

Motto

“Skripsi ini bukan sekedar tugas akhir, tetapi bentuk tanggung jawab saya atas pengorbanan orang tua”

“Maka, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al Insyirah; 5-6)



**PENGARUH DIGITALISASI AKUNTANSI, LITERASI
KEUANGAN DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
KUALITAS LAPORAN UMKM KOTA MALANG**

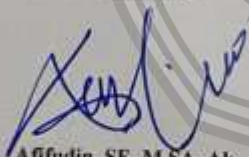
SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:
NURANISYAH
22201082029

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Hari/Tanggal: Sabtu, 18 April 2026

Dosen Pembimbing 1



Afifudin, SE., M.SA., Ak.

Dosen Pembimbing 2



Nuril Badria, S.Ak., M.Ak







UNIVERSITAS ISLAM MALANG

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

Jurusan : Manajemen, Akuntansi, dan Perbankan Syariah

STATUS : UNGGUL

Alamat : Jl. Mayjen Haryono No.193 Malang 65144 telp 0341 - 551932, 551822, Fax.: 0341 - 552249

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Nama : **NURANISYAH**
 NPM : **22201082029**
 Program Studi : **Akuntansi**

Menyatakan bahwa Tugas Akhir dengan judul :

Pengaruh Digitalisasi Akuntansi, Literasi Keuangan dan Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Kota Malang

Yang diuji pada tanggal : **18 April 2026** adalah benar-benar merupakan hasil karya saya.

Dan saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat atau keseluruhan hasil tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat maupun pikiran penulis lain yang diakui sebagai hasil tulisan saya sendiri, dan dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisan aslinya.

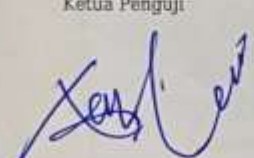
Apabila saya secara sengaja maupun tidak sengaja melakukan hal tersebut diatas, maka saya menarik Tugas Akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri dan jika terbukti saya melakukan hal tersebut diatas seolah-olah hasil karya saya sendiri, maka gelar dan ijazah yang diberikan Universitas Islam Malang berhak untuk dibatalkan.

Malang, 17 April 2026
 Yang membuat pernyataan,




NURANISYAH

Ketua Penguji



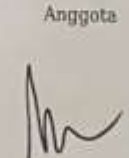
Afifudin, S.E., M.SA., Ak

Anggota



Nuril Badria, S.Ak., M.Ak

Anggota



Dr. M. Cholid Mawardi, S.E., M.M.

Halaman Persembahan

Dengan penuh rasa syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat, karunia dan kemudahan yang diberikan, saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tercinta, Bapak M.Zainuri dan Ibu Yuriyah, yang senantiasa selalu memberikan doa, kasih sayang, pengorbanan serta dukungan yang tiada henti. Terima kasih atas semua tetes keringat, air mata dan harapan yang selalu mengiringi langkah saya hingga pada titik ini. Tidak ada kata yang mampu membalas segala kebaikan yang telah diberikan, selain doa dan usaha untuk menjadi pribadi yang lebih baik dan membanggakan.
2. Kepada Alm. Kakak laki-laki tercinta saya, Ahmad Andrianto, terima kasih atas segala kenangan dan dukungan yang pernah diberikan. Meskipun kini telah tiada, namun kasih sayang dan ingatan tentangmu akan selalu ada dalam hati. Semoga Allah SWT memberikan tempat terbaik untukmu di sisi-Nya.
3. Seluruh keluarga, sahabat dan orang terdekat, yang senantiasa memberikan motivasi dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.

Kata Pengantar

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alamini, atas segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Digitalisasi Akuntansi, Literasi Keuangan dan Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Kota Malang”*** sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang.

Proses penyusunan skripsi ini bukanlah hal yang mudah. Berbagai tantangan, hambatan dan keterbatasan yang dihadapi menjadi bagian dalam perjalanan yang penuh pembelajaran ini. Namun, berkat doa, dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan.

Dengan segala kerendahan hati, saya menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Drs. H. Junaidi, M.Pd., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Malang yang telah memberikan kesempatan untuk saya melanjutkan studi di Universitas Islam Malang.
2. Bapak Afifudin, S.E., M.SA., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah bersedia memberikan arahan, bimbingan dan juga motivasi dalam penyusunan skripsi ini.

3. Ibu Dr. Dwiyani Sudaryanti, SE., M.Si., Ak., selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang.
4. Ibu Nuril Badria, S.Ak., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. M. Cholid Mawardi, S.E., M.M., selaku Dosen Penguji skripsi yang bersedia memberikan kritik dan saran untuk kesempurnaan penulisan dan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua tercinta, Bapak M. Zainuri dan Ibu Yuriyah, terima kasih atas semua cinta, doa dan dukungan yang telah diberikan penuh kepada saya. Terima kasih atas seluruh keringat pengorbanan dan kepercayaan yang telah diberikan kepada saya untuk berada pada titik ini menjadi sarjana. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, serta umur panjang kepada Bapak dan Ibu.
8. Kepada seluruh keluarga, teman dan sahabat yang selalu memberikan dukungan, semangat serta doa dalam penyusunan skripsi ini.
9. Kepada seseorang yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan kemudahan dan pertolongan bagimu.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saya harap kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa yang

akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Malang, 30 April 2026

Peneliti



Daftar Riwayat Hidup

Nama lengkap : Nuranisya
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 09 Juli 2003
Nomor Pokok Mahasiswa : 22201082029
Alamat E-Mail : nuranisya9703@gmail.com
Nomor Telepon : 0882009878129
Nama Orang Tua
Ayah : Muhammad Zainuri
Ibu : Yuriyah
Alamat : Jl. Suropati Timur 343, Losari, Singosari, Kab.
Malang

Pendidikan Formal

No	Nama Sekolah	Tahun
1	TK MUSLIMAT 03 SINGOSARI	2008-2010
2	SDN LOSARI	2010-2016
3	SMPN 02 SINGOSARI	2016-2019
4	SMKN 12 MALANG	2019-2022
5	UNIVERSITAS ISLAM MALANG	2022-2026

Pengalaman Magang:

- BRI MARTADINATA

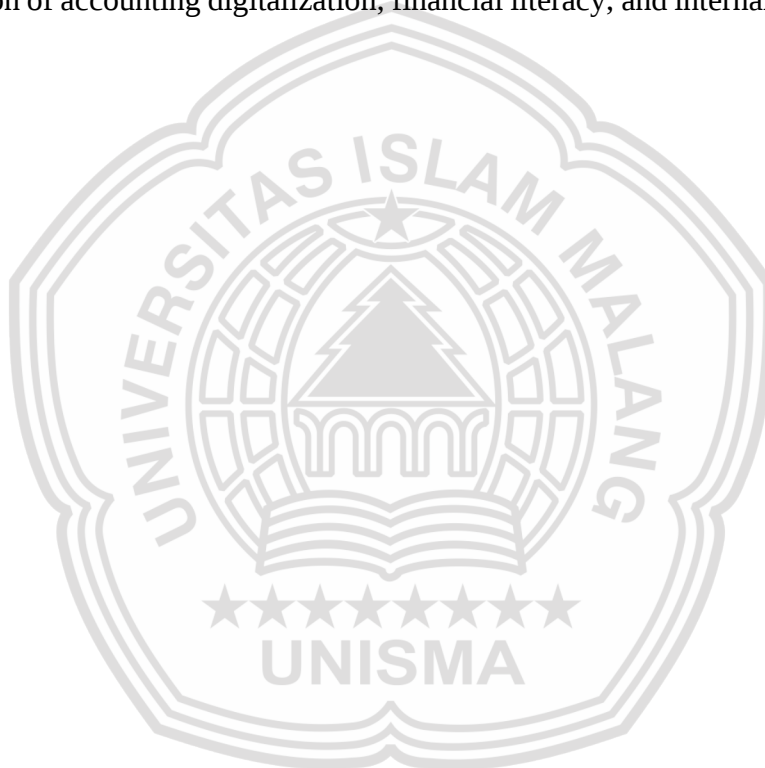
Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang pada sektor kuliner. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel sebanyak 100 pelaku UMKM di Kota Malang. Alat analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Temuan ini sejalan dengan dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dan *Theory Technology Acceptance Model* (TAM), serta memberikan implikasi praktis bagi UMKM dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan melalui penerapan digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal.



Abstract

This study aims to analyze the influence of accounting digitalization, financial literacy, and internal control on the quality of financial reports of MSMEs in Malang City in the culinary sector. This study uses a quantitative approach with a sample of 100 MSMEs in Malang City. The analytical tool used is multiple linear regression. The results show that accounting digitalization, financial literacy, and internal control have a positive and significant influence on the quality of MSME financial reports. This finding is in line with the Theory of Planned Behavior (TPB) and the Theory of Technology Acceptance Model (TAM), and provides practical implications for MSMEs in improving the quality of financial reports through the implementation of accounting digitalization, financial literacy, and internal control.



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang

Indonesia merupakan negara yang tingkat perekonomiannya relatif stabil dengan pertumbuhan yang cukup konsisten. Hal ini dapat dilihat pada periode 2017-2019, saat laju pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB) berada pada kisaran 5%, kondisi ini menunjukkan bahwa kondisi ekonomi nasional cukup kuat (Badan Pusat Statistik, 2022). Stabilitas tersebut diperoleh dari tingginya konsumsi rumah tangga sebagai pendorong utama PDB, meningkatnya investasi dan kontribusi sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) yang signifikan. Peran UMKM terhadap perekonomian Indonesia sangat krusial terutama dalam mengurangi kemiskinan dan menciptakan lapangan kerja, hal ini dapat dilihat dari kontribusi UMKM pada PDB pada tahun 2019 terus meningkat menjadi 60,51% dan penyerapan tingkat tenaga kerja sebesar 96,92% (Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia, 2019).

Namun, Pandemi covid-19 yang terjadi di awal tahun 2020 telah membawa perubahan secara global pada sektor perekonomian termasuk Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). Dampak pandemi ini menyebabkan terganggunya aktivitas ekonomi seperti menurunnya daya beli masyarakat, menurunnya omset dan produktivitas usaha. Kondisi ini menyebabkan tidak sedikit pelaku usaha terpaksa menutup kegiatan operasional usahanya akibat ketidakmampuannya bertahan di era pandemi (Fairlie et al., 2022). Menurut

CNN Indonesia (2020), Kamar Dagang Indonesia dan Industri Indonesia (Kadin) menyebutkan bahwa hampir 48,6% UMKM di Indonesia terpaksa menutup usahanya akibat pandemi covid-19. Meski demikian, pandemi juga berperan sebagai awal kebangkitan digitalisasi bagi UMKM. Hal ini dapat dilihat dari meningkatnya UMKM yang mulai menggunakan platform *e-commerce* dan media sosial sebagai media untuk jual beli untuk tetap mempertahankan eksistensi usahanya (Orinaldi, 2020).

Perkembangan UMKM di Indonesia menunjukkan kondisi yang semakin positif pasca pandemi. Hal ini dapat dilihat oleh adanya dukungan dari pemerintah yang mempunyai program “UMKM *GO DIGITAL*”, yang bertujuan meningkatkan kemampuan UMKM dalam meningkatkan teknologi digital terutama pada sektor makanan dan minuman (Indonesia, 2021). Melalui program ini pemerintah berupaya untuk meningkatkan kemampuan teknologi digital pelaku UMKM dan mampu memperkuat daya saing di era digital global saat ini.

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi yang pesat juga memperkuat proses transformasi di berbagai aspek kehidupan, termasuk juga pada sektor ekonomi bisnis. Dalam beberapa tahun terakhir, digitalisasi menjadi faktor utama yang mempengaruhi perubahan perekonomian global (Pangandaheng et al., 2022). Transformasi digital tidak hanya mempengaruhi kegiatan operasional industri skala besar, tetapi juga berdampak pada UMKM. Penerapan digitalisasi pada UMKM terbukti dapat meningkatkan efisiensi

operasional, memperkuat transparansi keuangan serta mendorong inovasi dalam pengelolaan bisnis (Amory et al., 2025).

Seiring perkembangan teknologi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) mempunyai peran yang strategis dalam mendukung perekonomian nasional khususnya di era digitalisasi yang kian meluas. Hal ini dapat dilihat dari perannya sebagai tulang punggung perekonomian Indonesia yang berkontribusi sebanyak 60% Produk Domestik Bruto (PDB), penyerapan tenaga kerja sebanyak 97% tenaga kerja, hingga saat ini jumlah UMKM di Indonesia mencapai 64 juta unit usaha dari berbagai bidang usaha (Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia, 2025). Dengan ini UMKM diharapkan menjadi pilar utama penggerak perekonomian nasional dalam menjaga ketahanan ekonomi ditengah perubahan ekonomi global yang dinamis.

Salah satu sektor UMKM yang mengalami pertumbuhan secara signifikan pasca-pandemi adalah sektor kuliner. Sektor kuliner merupakan sektor yang paling adaptif terhadap tren dan kemajuan teknologi digital (Dewi et al., 2025). Berdasarkan Badan Pusat Statistik, (2024) jumlah UMKM sektor kuliner 4,85 juta usaha yang terdiri dari 24,75% restoran dan rumah makan, 14,55% usaha makanan dan minuman keliling, dan 3,48% merupakan usaha jasa boga. Pertumbuhan ini menunjukkan bahwa UMKM sektor kuliner memiliki potensi yang tinggi pasca pandemi. Keberhasilan sektor ini tidak terlepas dari meningkatnya minat masyarakat terhadap produk makanan dan minuman serta kemudahan akses belanja platform digital seperti *Grabfood*, *Shopeefood* dan

lainnya. Dengan pemanfaatan digital, pelaku UMKM kuliner mampu memperluas jangkauan pasarnya, menciptakan inovasi produk serta meningkatkan efisiensi operasional usaha (Aini et al., 2023).

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM Kuliner Kota Malang

Kecamatan di Kota Malang	Jumlah Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Kuliner Menurut Kecamatan di Kota Malang (Unit)
	2024
Kedungkandang	1.799
Sukun	3.034
Klojen	1.749
Blimbing	2.561
Lowokwaru	2.786
KOTA MALANG	11.929

Sumber: Badan Pusat Statistik Kota Malang, 2024

UMKM Kota Malang juga mempunyai peran yang penting dalam mempertahankan ekonomi lokal. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik, (2024), yang ada pada Tabel 1.1 jumlah UMKM di Kota Malang khususnya pada sektor kuliner mencapai 11,929 UMKM, yang tersebar di 5 kecamatan Kota Malang. Besarnya jumlah UMKM Kota Malang pada sektor kuliner mempunyai potensi yang signifikan dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi lokal. Meskipun jumlah UMKM Kota Malang meningkat dan mempunyai peran penting dalam perekonomian lokal, nyatanya banyak UMKM yang belum menyusun laporan keuangan secara sistematis dan sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil Dan Menengah (SAK EMKM). Banyak dari mereka masih melakukan pencatatan sederhana dan beberapa bahkan belum melakukan pencatatan keuangan usahanya secara rutin.

Fenomena ini menunjukkan bahwa tingkat penerapan digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal pada UMKM Kota Malang masih belum optimal (Pangesti et al., 2025). Hal ini menyebabkan UMKM mengalami kesulitan dalam memperoleh informasi keuangan usahanya seperti profitabilitas, arus kas dan kewajiban. UMKM juga akan kesusahan dalam pengambilan keputusan seperti penetapan harga juga alokasi modal (Soemarsono et al., 2025). Salah satu faktor yang dapat membantu UMKM dalam menghadapi hal tersebut adalah pemahaman yang baik terhadap laporan keuangan.

Laporan keuangan pada UMKM merupakan alat penting dalam menggambarkan kondisi keuangan secara menyeluruh, mengenai laba rugi usaha, jumlah aset yang dimiliki, liabilitas dan arus kas (Wijayanti & Prasetyo, 2024). Laporan keuangan yang baik, dapat membantu UMKM dalam menyajikan laporan keuangan yang relevan, andal dan akurat yang nantinya menjadi dasar pengambilan keputusan UMKM terkait keputusan untuk berinvestasi, mengajukan pinjaman dan penetapan kebijakan bisnis (Susetyo et al., 2023). Namun, pada kenyataannya masih banyak UMKM yang mengalami kendala dalam pencatatan keuangan usahanya. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Mukoffi & Sulistiyowati, (2019) bahwa sebagian besar UMKM masih kesulitan dalam pencatatan keuangan dan penyusunan laporan keuangan, hal ini disebabkan oleh kurangnya pemahaman akuntansi pada UMKM sehingga laporan yang dihasilkan tidak relevan dan tidak bisa menggambarkan kondisi keuangan usahanya yang sebenarnya.

Selain itu, laporan keuangan yang baik adalah laporan keuangan yang mempunyai kualitas informasi yang memadai. Kualitas laporan keuangan merupakan tingkat sejauh mana laporan keuangan mampu menyajikan informasi yang relevan, mudah dipahami dan mampu diandalkan (Umami et al., 2023). Kualitas laporan keuangan merupakan aspek yang penting dalam menentukan proses pengambilan keputusan, seperti keputusan dalam investasi, penetapan kebijakan usahanya dan proses pengajuan pinjaman pada bank atau investor (Susetyo et al., 2023). Kualitas laporan dapat dikatakan baik apabila laporan keuangannya dapat menggambarkan kondisi keuangan pelaku UMKM secara jujur, transparan dan terstruktur (Ikatan Akuntansi Indonesia, 2016). Bagi pelaku UMKM, kualitas laporan keuangan penting untuk membantu dalam memahami kondisi keuangan usahanya, meningkatkan kepercayaan kepada pihak investor dan bank, serta memperkuat daya saing usaha ditengah persaingan pasar yang semakin ketat (Auliyah & Agit, 2024).

Salah satu faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan yaitu digitalisasi akuntansi. Digitalisasi akuntansi merupakan proses mengelola, mencatat, dan menganalisis data perusahaan dengan bantuan teknologi digital. Proses ini mengubah sistem akuntansi manual menjadi otomatis (Henny, 2025). Digitalisasi akuntansi memiliki peran penting bagi UMKM dalam meningkatkan efisiensi, transparansi keuangan juga kemudahan akses pelayanan keuangan. Melalui digitalisasi UMKM juga dapat mencatat transaksi langsung (*real-time*), dapat memperbanyak jangkauan pasar melalui beragam platform pembayaran secara digital (Afrizal & Megananda, 2025). Meski

mempunyai dampak yang signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, nyatanya masih banyak UMKM yang belum mampu beradaptasi dengan digitalisasi (Dewi et al., 2024). Hal ini disebabkan karena kurangnya pemahaman UMKM terhadap akuntansi, teknologi yang kurang memadai (Sari & Dura, 2024).

Literasi keuangan juga faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan UMKM. Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan secara efektif, merencanakan anggaran dan investasi dengan cermat serta mampu mengambil keputusan yang strategis berdasarkan laporan keuangan. Dengan kemampuan literasi keuangan yang memadai, pelaku UMKM dapat meminimalisir risiko kerugian (Aprayuda & Dalam, 2023). Selain itu, literasi keuangan juga dapat mengoptimalkan penggunaan modal dan membantu pelaku UMKM untuk membuat laporan keuangan akurat yang transparan sehingga dapat meningkatkan kepercayaan investor dan kreditor (Rahmawati & Putri, 2023). Oleh sebab itu, peningkatan literasi keuangan bagi pelaku UMKM khususnya di Kota Malang, perlu untuk ditingkatkan agar mereka mampu menghasilkan laporan keuangan yang akurat dan efektif (Pangesti et al., 2025).

Selain digitalisasi akuntansi dan literasi keuangan, pengendalian internal juga merupakan faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Pengendalian internal merupakan serangkaian aktivitas dan prosedur yang dirancang untuk memastikan proses operasional perusahaan dapat berjalan sesuai dengan tujuan dan menghasilkan laporan keuangan yang akurat juga

dapat dipercaya. Namun pengendalian internal tidak dapat menjadi jaminan mutlak terhadap tercapainya tujuan perusahaan, karena efektivitasnya dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, seperti keterbatasan sumber daya manusia, perubahan kondisi lingkungan yang dinamis (Dwiastuti et al., 2023). Bagi UMKM pengendalian internal memiliki peran sebagai sumber informasi untuk mengenali dan mengelola risiko bisnis dalam proses pengambilan keputusan. Selain itu pengendalian internal dapat mencegah *fraud* seperti manipulasi laporan keuangan dan aset (Dewi et al., 2025). Dengan demikian pengendalian internal yang efektif dapat membantu UMKM menghasilkan laporan keuangan yang transparan, handal dan terhindar dari *fraud* (kecurangan).

Dalam penelitian ini yang membahas faktor faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan UMKM, terdapat dua teori yang digunakan yaitu, *Theory of Planned Behavior* (TPB) dan *Technology Acceptance Model* (TAM). TPB merupakan teori yang menjelaskan tentang perilaku seseorang dalam konteks ini yaitu perilaku pelaku UMKM dalam menyusun laporan keuangan yang baik dipengaruhi oleh tiga aspek yaitu sikap, norma subjektif dan persepsi kontrol perilaku. Pada penelitian ini variabel literasi keuangan dan pengendalian internal selaras dengan teori TPB, sebab keduanya mempunyai hubungan langsung dengan keyakinan individu dalam mengontrol perilaku pengelolaan keuangan. Sementara itu, teori TAM merupakan teori yang menekankan penerimaan teknologi dan dipengaruhi oleh persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) juga persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*). TAM digunakan untuk menjelaskan digitalisasi akuntansi, dalam konteks

UMKM semakin bermanfaat dan mudah digunakan *software* akuntansi yang digunakan, semakin besar peluang UMKM untuk mengadopsinya dalam meningkatkan akurasi laporan keuangan. Dengan demikian, TPB dan TAM menjadi fondasi teoritis untuk menjelaskan digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan pada UMKM.

Sejumlah penelitian terdahulu, telah banyak mengkaji variabel tersebut secara terpisah. Pada penelitian yang dilakukan oleh Lestari et al., (2025) menunjukkan bahwa digitalisasi akuntansi memiliki pengaruh yang positif terhadap kualitas laporan keuangan UMKM, Selanjutnya yaitu penelitian yang dilakukan oleh Sularsih & Wibisono, (2021) menyatakan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan UMKM tetapi pengendalian internal memiliki pengaruh yang negatif terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Lestari et al., (2025) menyatakan bahwa pengendalian internal berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan UMKM.

Berdasarkan beberapa penelitian terdahulu terdapat inkonsistensi dari hasil penelitian. Hal ini menunjukkan bahwa penelitian yang telah dilakukan sebelumnya belum menunjukkan hasil yang pasti. Oleh karena itu penelitian ini penting dilakukan untuk menganalisis dan menguji kembali faktor faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan UMKM secara empiris yang nantinya bisa membantu UMKM untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan. Selanjutnya terdapat kebaruan dalam penelitian ini yang terletak pada pengujian

secara simultan variabel digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan UMKM dan berfokus pada sektor kuliner. Hal ini berbeda dengan penelitian sebelumnya yang hanya menguji satu atau dua variabel terhadap kualitas laporan keuangan UMKM.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Digitalisasi Akuntansi, Literasi Keuangan dan Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM di Kota Malang”**.

1.2 Rumusan masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, berikut rumusan masalah yang akan dikaji dari penelitian:

1. Bagaimana pengaruh digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang?
2. Bagaimana pengaruh digitalisasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang?
3. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang?
4. Bagaimana pengaruh pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang?

1.3 Tujuan penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah ditemukan, berikut tujuan dari penelitian:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh digitalisasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang

1.4 Manfaat penelitian

1.4.1 Manfaat teoritis

Penelitian diharapkan mampu memberikan kontribusi dalam pengembangan dan wawasan pengetahuan bidang akuntansi keuangan dan juga sistem informasi keuangan (SIA). Melalui penelitian ini, diharapkan dapat memberikan pemahaman yang mendalam mengenai penerapan teknologi digital, tingkat literasi keuangan dan pengendalian internal dapat berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Selain itu, penelitian ini bisa menjadi rujukan referensi bagi peneliti selanjutnya dalam mengkaji variabel variabel serupa, khususnya dalam konteks UMKM di era digital.

1.4.2 Manfaat praktis

1. Bagi UMKM: Penelitian ini dapat memberikan pemahaman bagi UMKM di Kota Malang untuk meningkatkan kualitas laporan keuangannya dengan memanfaatkan digitalisasi akuntansi (penggunaan *software* sederhana) juga meningkatkan literasi keuangan yang nantinya bisa memudahkan UMKM untuk mencari akses permodalan dari bank ataupun investor serta mengurangi risiko kesalahan dalam pelaporan, serta pengendalian internal untuk mengontrol usahanya.
2. Bagi instansi pemerintah: Penelitian ini dapat menjadi rekomendasi bagi Dinas Koperasi dan UMKM Kota Malang untuk membuat program atau pelatihan literasi keuangan dan pengendalian internal berbasis digital bagi UMKM, guna meningkatkan tingkat kepatuhan UMKM terhadap standar akuntansi juga mendorong pengembangan ekonomi daerah
3. Bagi instansi Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI): Hasil penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan dalam meningkatkan program edukasi, pelatihan dan sosialisasi mengenai pentingnya pemahaman keuangan serta pemanfaatan teknologi akuntansi bagi UMKM. Selain itu, dapat mendorong terjalinnya kolaborasi dengan instansi pemerintah dalam meningkatkan penggunaan *software* akuntansi, serta pendampingan pada pelaku UMKM.

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis dan bukti empiris pada pengaruh digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a) Variabel digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang.
- b) Digitalisasi akuntansi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang.
- c) Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang.
- d) Pengendalian internal memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM Kota Malang.

5.2 Keterbatasan

Pada penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan dan perlu diperhatikan sebagai bahan evaluasi dan pertimbangan pada penelitian selanjutnya, antara lain:

- a) Penelitian ini hanya berfokus pada UMKM di Kota Malang, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan pada UMKM di daerah lain dengan kondisi dan karakteristik yang berbeda.
- b) Penelitian ini memiliki keterbatasan pada aspek karakteristik responden, yaitu terkait wilayah kecamatan. Hal ini dikarenakan pada saat penyusunan kuesioner, peneliti tidak mencamtukan pertanyaan mengenai lokasi atau domisili responden secara spesifik.
- c) Data yang diperoleh dari penelitian ini melalui penyebaran kuesioner, sehingga jawaban yang diberikan sangat bergantung pada persepsi dan tingkat pemahaman masing masing responden.
- d) Variabel yang digunakan dalam penelitian ini hanya terbatas pada tiga variabel, antara lain digitalisasi akuntansi, literasi keuangan dan pengendalian internal. Sementara terdapat banyak faktor lain yang mampu mempengaruhi kualitas laporan keuangan pada UMKM, seperti keberlanjutan usaha (Wibawa & Selly Silviawati, 2025), kompetensi sumber daya manusia (Hermanto et al., 2022), dan pemahaman akuntansi (Pratama et al., 2025).

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan keterbatasan penelitian yang telah dijelaskan, maka saran yang dapat diberikan antara lain:

- a) Penelitian selanjutnya diharapkan untuk memperluas objek penelitian tidak hanya pada UMKM di Kota Malang, tetapi juga mencakup daerah lain yang memiliki karakteristik ekonomi, sosial dan budaya yang

berbeda. Sehingga, hasil penelitian lebih komprehensif dalam menggambarkan kondisi UMKM.

- b) Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambahkan item pertanyaan domisili responden dalam kuesioner untuk memberikan gambaran yang lebih komprehensif terkait sebaran objek penelitian.
- c) Penelitian selanjutnya diharapkan tidak hanya menggunakan kuisoner sebagai metode pengambilan data, tetapi bisa menggunakan metode seperti wawancara atau observasi langsung kepada UMKM untuk memperoleh data secara mendalam dan meminimalkan bias resepsi responden.
- d) Penelitian selanjutnya diharapkan untuk menambah variabel penelitian yang memiliki potensi dalam mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Dengan adanya penambahan variabel tersebut, diharapkan penelitian lebih komprehensif dan mampu menjelaskan faktor faktor lain yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan pada UMKM.

Daftar Pustaka

- Adawiyah, R., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Literature Review: Pengaruh Pengendalian Internal, Whistleblowing System, Dan Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Economina*. <https://doi.org/10.55681/Economina.V2i6.606>
- Afrizal, S. H., & Megananda, T. B. (2025). Digital Transformation: Enhancing Msme Sustainability Through Financial Digitalization. *Jiic: Jurnal Intelek Insan Cendikia*, 2(2), 2914–2923. <https://jicnusanantara.com/index.php/jiic>
- Aini, Laily Nur; Santoso, Fuji; Khirdany, E. N. (2023). Pengembangan Umkm Kuliner Di Era Digital: Peran Inovasi Dan Jaringan Bisnis Di Kota Sampang. *Currency: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*. <https://doi.org/10.32806/Ccy.V2i1.236>
- Ajzen, I. (1991). *The Theory Of Planned Behavior*.
- Alfhalaes, D. R., & Muchtar, M. I. (2024). The Influence Of Financial Accounting Standards, Accounting Information System And Internal Control Affect Financial Statement Quality In Micro, Small And Middle Enterprises In Garut Regency. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*. <https://doi.org/10.35870/Jemsi.V10i3.2512>
- Alqorni, N., & Putri, F. E. (2025). *Peran Akuntansi Digital Dan Literasi Digital Dalam Pengembangan Umkm Rumah Makan Sinar Mulya*. 2023, 513–523.
- Amalia, M. T., Sarwono, E. A., & Harimurti, F. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Serta Kinerja Keuangan Umkm Di Kota Surakarta. *Jurnal Publikasi Ekonomi Dan Akuntansi*. <https://doi.org/10.51903/Jupea.V5i3.4249>
- Amory, J. D. S., Mudo, M., & J, R. (2025). Transformasi Ekonomi Digital Dan Evolusi Pola Konsumsi: Tinjauan Literatur Tentang Perubahan Perilaku Belanja Di Era Internet. *Jurnal Minfo Polgan*, 14(1), 28–37. <https://doi.org/10.33395/Jmp.V14i1.14608>
- Anjarwati, S., Dian, U., Jakarta, N., Zaena, R. R., Fitrianiingsih, D., Banten, U., Sulistiana, I., Banten, U., Biaya, P., & Akuntansi, D. (2023). *Pengaruh Digitalisasi Akuntansi Terhadap Efisiensi Dan Pengurangan Biaya Pada Perusahaan Wirausaha Umkm Di Kota Bandung*. 5(1), 57–72.
- Aprayuda, R., & Wahana Warga Dalam, W. (2023). Apakah Tingkat Literasi Dan Inklusi Keuangan Dapat Mempengaruhi Kinerja Umkm ? *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 15(2), 597–606. <https://doi.org/10.35143/Jakb.V15i2.5421>
- Ardila, I., Sembiring, M., & Azhar, E. (2021). Analisis Literasi Keuangan Pelaku Umkm. *Seminar Of Social Sciences Engineering & Humanoria*.
- Arrasyidah, H., & Syarif, H. D. (2024). *The Effect Of Financial Literacy , Internal Control Systems , And Accounting Information Systems On The Quality Of*. 7.
- Asari, A., Munir, M., Gustini, S., Siagian, V., Rasjid, H., Faizah, S. I., Pristiana, U., & Abdurrohman. (2023). *Literasi Keuangan*. Madza Media.
- Asmira, N., & Sulkih. (2025). *The Implementation Of Accounting Digitalization And Internal Control On The Quality Of Financial Reports*.

- <https://doi.org/10.24843/Eja.2025.V35.I06.P20>
- Asriandi, C. A. (2024). *Pengaruh Pemahaman Akuntansi Dan Literasi Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Umkm Di Kota Makassar* [Universitas Hasanuddin Makassar]. <https://repository.unhas.ac.id/id/eprint/34535/>
- Astuti, W. A., & Surtikanti. (2021). *Akuntansi Keuangan Pemahaman Perhitungan Dan Pencatatan Akuntansi Keuangan*. Penerbit Rekayasa Sains.
- Auliyah, I., & Agit, A. (2024). *Reflective Study On Financial Statement Quality Capability To Influence Firm Performance: Literature Review*. <https://doi.org/10.60079/Aefs.V2i3.379>
- Badan Pusat Statistik. (2022). *Ekonomi Indonesia Triwulan Iv 2021 Tumbuh 5,02 Persen (Y-On-Y)*. Badan Pusat Statistik. <https://www.bps.go.id/pressrelease/2022/02/07/1911/ekonomi-indonesia-triwulan-iv-2021-tumbuh-5-02-persen--y-on-y-.html>
- Badan Pusat Statistik. (2024a). *Jumlah Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) Menurut Kecamatan Di Kota Malang*. Bps Kota Malang. <https://malangkota.bps.go.id/id/statistics-table/2/ntm0izi=/jumlah-usaha-mikro-kecil-menengah-umkm-kuliner-menurut-kecamatan-di-kota-malang.html>
- Badan Pusat Statistik. (2024b). *Statistik Penyediaan Makanan Dan Minuman 2023*. Badan Pusat Statistik. <https://www.bps.go.id/publication/2024/12/23/f2c7743c4712aaeea4abf694/statistik-penyediaan-makanan-dan-minuman-2023.html>
- Bahiu, E. L. U., Saerang, I. S., & Untu, V. N. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Keuangan Umkm Di Desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud*. <https://doi.org/10.35794/Emba.V9i3.36009>
- Choerudin, A., Zulfachry, Widyaswati, R., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Oktaviani, N. F., Sohilaui, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, V. S. (2023). *Literasi Keuangan* (D. P. Sari (Ed.)). Pt Global Eksekutif Teknologi.
- Dewi, A. K., Sibarani, B. K., Saputra, E., Norazlina, N., Susanti, S., Syafira, Y., & Munakalla, Y. (2025). Strategi Efektif Pengendalian Internal Dalam Keamanan Sistem Informasi Akuntansi Untuk Perlindungan Data Keuangan. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 11(1), 138–148. <https://doi.org/10.53494/Jira.V11i1.838>
- Dewi, A. P., Anindya, A. D., Satrio, M. R. A., Akhsan, U. M., Putra, Y. E., & Maghfiroh, S. (2025). Transformasi Digital Umkm Kuliner Food Festpurwokerto Di Tengah Peluang Dan Tantangan Disrupsi E-Commerce. *Jurnal Sains Student Research*. <https://doi.org/10.61722/Jssr.V3i6.6805>
- Dewi, G. A., Wulandari, A. A. A. I., & Sanjiwani, P. D. A. (2024). Digitalisasi Sistem Informasi Akuntansi Pada Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Kompetif*. <https://doi.org/10.35446/Akuntansikompetif.V7i2.1717>
- Fadhilah, A. T. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Umkm Di Jakarta. *Journal Of Accounting Information System*. <https://doi.org/10.31294/Jais.V5i1.3346>

- Fairlie, R., Fossen, F. M., Johnsen, R., & Droboniku, G. (2022). *Were Small Businesses More Likely To Permanently Close In The Pandemic?* <https://doi.org/10.1007/S11187-022-00662-1>
- Faradesila, F. (2025). *Analisis Pemanfaatan Digitalisasi Akuntansi Dan Ecommerce Dalam Meningkatkan Daya Saing Pada Umkm Yang Dikelola Milenial Dan Gen Z: Sektor Kuliner Di Kota Malang* [Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang]. <http://etheses.uin-malang.ac.id/78642/>
- Fitriana, A. (2024). *Buku Ajar Analisis Laporan Keuangan* (Reza Rahmadi Hasibuan (Ed.)). Cv. Malik Rizki Amanah.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 26 Edisi 10* (E. 10 (Ed.)). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Henny. (2025). Persepsi Terhadap Digitalisasi Akuntansi Dalam Era Industri 4.0 Pada Ksp Sumekar Yogyakarta. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*. <https://doi.org/10.55606/Jurimbik.V5i2.1531>
- Herdinata, C., & Pranatasari, F. D. (2020). *Aplikasi Literasi Keuangan Bagi Pelaku Bisnis* (D. Noviantoko (Ed.)). Deepublish.
- Hermanto, A., Kalbuadi, A., Farha, F., & Ibrahim, I. D. K. (2022). *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Umkm Di Kabupaten Lombok Barat*. <https://doi.org/10.30812/Target.V4i1.1980>
- Indonesia, C. (2020). *Kadin Sebut 50 Persen Umkm Tutup Sementara Karena Corona*. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20200728150856-92-529802/kadin-sebut-50-persen-umkm-tutup-sementara-karena-corona>
- Indonesia, I. A. (2016). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, Dan Menengah*. Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Indonesia, P. I. (2021). *Berkah Pandemi, Umkm Semakin Go Digital*. <https://indonesia.go.id/kategori/indonesia-dalam-angka/2597/berkah-pandemi-umkm-semakin-go-digital>
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2025). *Pemerintah Dorong Umkm Naik Kelas, Tingkatkan Kontribusi Terhadap Ekspor Indonesia*. Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. <https://ekon.go.id/publikasi/detail/6152/pemerintah-dorong-umkm-naik-kelas-tingkatkan-kontribusi-terhadap-ekspor-indonesia>
- Kementrian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2019). *Gambaran Umum Kur*. Kementrian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. <https://kur.ekon.go.id/gambaran-umum>
- Krisdianti, D., & Supriatna, I. (2022). Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal Dalam Pencegahan Kecurangan Persediaan Dengan Menggunakan Kerangka Kerja Coso. *Jurnal Akuntansi Politeknik Negri Bandung*. <https://doi.org/10.35313/Ialj.V2i2.3375>
- Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman. *Jurnal*

- Samudra Ekonmi Dan Bisnis.
<https://doi.org/10.33059/jseb.v14i2.6867>
- Landang, R. D., Widnyana, I. W., & Sukadana, I. W. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Mahasarakswati Denpasar. *Jurnal Emas*.
<https://doi.org/10.30388/10.30388/Emas.V6i1>
- Lestari, A. P., Amelia, F., Adawiyah, R., Viana, I., Anggraini, N. L., & Mubarak, H. (2025). Pengaruh Transformasi Digital, Kompetensi Sdm, Dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Umkm. *Jurnal Manajemen Dan Administrasi Antartika (Juma)*.
- Lestari, D., Prayoga, Y., & Ritonga, H. (2025). Pengaruh Digitalisasi Akuntansi Terhadap Efisiensi Dan Kualitas Laporan Keuangan Umkm. *Jurnal Manajemen Dan Inovasi Bisnis (Jumin)*, 7(1), 45–58.
<https://doi.org/10.55338/jumin.v6i3.5985>
- Listiawati, N., Ridwan, R. A., Nurhidayah, & Muh.Rudwanhayadin. (2025). Pengaruh Digitalisasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Umkm. *Jurnal Cendikia Ilmiah*.
<https://doi.org/10.56799/jceki.v4i4.10484>
- Mukoffi, A., & Sulistiyowati, Y. (2019). The Role Of Financial Accounting Standards For Small And Medium Micro Economic Sectors: Case Studies In Lowokwaru District, Malang. *Research In Business And Social Science*.
<https://doi.org/10.20525/ijrbs.v8i3.202>
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi* (Edisi 4). Penerbit Salemba Empat.
- Mutiara. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengetahuan Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Umkm Dimoderasi Oleh Penggunaan Teknologi Informasi Akuntansi Di Kota Kisaran* [Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan].
<http://repository.umsu.ac.id/bitstream/123456789/27049/1/SkripsiMutiara.pdf>
- Natanael, Y. A., Pertiwi, T., Hasrul, S., & Jamaris, E. (2025). Dampak Digitalisasi Pada Profesi Akuntansi: Tantangan Dan Peluang Bagi Akuntan Masa Depan. *Mandiri: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*.
<https://doi.org/10.59086/jak.v4i1.593>
- Nisa, A. Z., & Susilo, D. E. (2025a). Penerapan Sak Emkm Dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Umkm Di Jombang. *Owner*, 9(3), 1706–1717. <https://doi.org/10.33395/owner.v9i3.2700>
- Ojk. (2024). *Ojk Tingkatkan Literasi Masyarakat*.
<https://www.ojk.go.id/id/publikasi/e-magazine/documents/majalahEdukasiKonsumenTwIii-2024-.pdf>
- Oktaviranti, A., & Alamsyah, M. I. (2023). Literasi Keuangan, Persepsi Umkm Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Penerapan Sak Emkm. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi*.
<https://doi.org/10.33059/jensi.v7i1.7659>
- Orinaldi, M. (2020). *Peran E-Commerce Dalam Meningkatkan Resiliensi Bisnis Diera Pandemi*. <https://doi.org/10.30631/iltizam.v4i2.594>

- Pangandaheng, F., Maramis, J. B., Saerang, D. P. E., Dotulong, L. O. H., & Soepeno, D. (2022). Transformasi Digital: Sebuah Tinjauan Literatur Pada Sektor Bisnis Dan Pemerintah. *Jurnal Emba : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10(2), 1106–1115. <https://doi.org/10.35794/Emba.V10i2.41388>
- Pangesti, N. G., Soemarsono, P. N., & Eriani, I. D. (2025). Mproving The Accountability Of Smes In Malang City: A Strategic Step Towards Global Competitiveness. *Urnal Layanan Masyarakat*. <https://doi.org/https://orcid.org/0000-0001-6831-1989>
- Pratama, E., Kusumawardani, A., & Herlina, L. (2025). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Sistem Informasi Akuntansi, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada Umkm Bidang Kuliner Di Kota Bandung). *Journal Of Information System, Applied, Management, Accounting And Research*. <https://doi.org/https://doi.org/10.52362/Jisamar.V9i1.1708>
- Pujiastuti, H. (2023). Peran Literasi Keuangan Dan Leverage Dalam Penentuan Kualitas Umkm Dengan Anggaran Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing*. <https://doi.org/https://doi.org/10.55963/Jraa.V10i1.519>
- Pur Dwiastuti, M. M., Sukmarani, W., Untara, U., & Chandra, Y. I. (2023). Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pada Pt. Sisfomedika Yogyakarta. *Jurnal Esensi Infokom : Jurnal Esensi Sistem Informasi Dan Sistem Komputer*, 7(2), 86–92. <https://doi.org/10.55886/Infokom.V7i2.764>
- Putri, A., & Meutia, T. (2024). Iterature Review : Pengaruh Audit Manajemen, Sistem Pengendalian Internal, Peran Audit Internal, Terhadap Good Corporate Governance badan Usaha Milik Negara. *Jurnal Riset Akuntansi*. <https://doi.org/https://doi.org/10.54066/Jura-Itb.V2i2.1785>
- Rahmawati, L. D. A. (2025). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Umkm Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*. <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/Jap.V25i2.16823>
- Rahmawati, R., & Putri, N. V. (2023). Peningkatan Kinerja Umkm Perempuan: Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Dan Kualitas Laporan Keuangan. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (Ekuitas)*. <https://doi.org/https://doi.org/10.47065/Ekuitas.V5i2.4616>
- Rosalia, V., Alamsyahbana, M. I., Arifin, Ningsih, W. F., Dewi, P. P. R. A., & Heriyani, E. (2024). *Akuntansi Digital* (Y. Welly (Ed.)). Cv. Media Sains Indonesia.
- Rudianto. (2019). *Pengantar Akuntansi Konsep Dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan* (S. Saat (Ed.)). Penerbit Erlangga.
- Rustan, R., Syamsuddin, S., Adiningrat, A. A., Ruhayu, Y., & Alfiana, A. (2024). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Manajemen Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm). *Management Studies And Entrepreneurship Journal*. <https://doi.org/https://doi.org/10.37385/Msej.V4i5.2585>
- Sari, D. N., & Dura, J. (2024). Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Sistem Informasi Akuntansi Dan Pengetahuan Akuntansi Terhadap Efektivitas

- Kinerja Umkm Di Kota Malang. *Jrak: Jurnal Riset Akuntansi Dan Komputerisasi Akuntansi*, 15(1), 78–89.
<https://doi.org/10.33558/jrak.v15i1.8117>
- Sartika, D. (2025). 23 Software Akuntansi Terbaik Untuk Umkm & Enterprise 2025. Hashmicro. <https://www.hashmicro.com/id/blog/rekomendasi-software-akuntansi-di-indonesia/>
- Simarmata, J., & Afriani, A. N. (2021). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Sak-Etap), Sistem Informasi Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi, Dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Umkm (Studi Empiris Pada Umk. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Ekonomi*. <https://doi.org/10.54964/liabilitas.v6i2.81>
- Soemarsono, P. N., Kristanto, D., Permatasari, M. P., & Alkausar, B. (2025). Peningkatan Kapabilitas Manajerial Umkm Kota Malang Melalui Penyusunan Laporan Keuangan, Business Model Canvas, Dan Analisis Swot. *Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 6(2), 1–14.
<https://doi.org/10.32528/manage.v6i2.3125>
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D* (Sutopo (Ed.)). Alfabeta.
- Sularsih, H., & Wibisono, S. H. (2021). Literasi Keuangan, Teknologi Sistem Informasi, Pengendalian Intern Dan Kualitas Laporan Keuangan Umkm. *E-Jurnal Akuntansi*. <https://doi.org/10.24843/eja.2021.v31.i08.p12>
- Susetyo, A., Suliyanto, S., Susilowati, D., & Pramuka, B. A. (2023). Kualitas Laporan Keuangan Umkm: A Bibliometric Review. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*. <https://doi.org/10.32639/jiak.v12i2.810>
- Tan, A. W., Ambouw, N. E. B., & Kustiwi, I. A. (2024). Digitalisasi Ekonomi Sia: Transformasi Sistem Informasi Akuntansi Dalam Meningkatkan Efisiensi Dan Inovasi Bisnis. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*. <https://doi.org/10.55606/jumia.v2i2.2636>
- Tarumingkeng, P. Ir R. C. (2025). *Digitalisasi Akuntansi: Mendorong Integritas Keuangan Untuk Pertumbuhan Ekonomi Indonesia*.
- Umami, N. A., Liliawati, L., & Nurani, R. (2023). Determinan Yang Memengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Umkm Dalam Transformasi Digital Ekonomi. *Jurnal Aplikasi Manajemen Dan Bisnis*. <https://doi.org/10.17358/jabm.9.2.649>
- Wailan'an, E. J., S, S. E. N., & Pandia. (2024). Digital Accounting Based On Saketap: Financial Reporting Quality As A Moderating Variable. *Jurnal Akademi Akuntansi*. <https://doi.org/10.22219/jaa.v7i4.36401>
- Waty, E., Efrina, L., Sulistiana, I., Siskawati, E., Judiyanto, L., & Maghfur, I. (2023). *Akuntansi Digital (Transformasi Pembukuan Di Era Revolusi Industri 4.0 Menuju Society 5.0)* (Efitra (Ed.)). Pt. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Wibawa, E. S., & Selly Silviawati. (2025). Pengaruh Literasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan umkm. *Seminar Nasional Teknologi Dan Multidisiplin Ilmu*. <https://doi.org/10.51903/4eyj3d90>
- Wijayanti, E. A., & Prasetyo, Y. (2024). *Analyzing The Financial Report*

Preparation Standards Of Sak Emkm On Micro, Small, And Medium Enterprises (Case Study On Bengkel Mas Yok Blora).
<https://doi.org/10.33830/Isbest.V4i1.3297>

Wuriasih, A., Sumari, J., Malino, M., & Sitanggang, A. T. J. (2025). *Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Kompetensi Pimpinan Sekolah dan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dana Bantuan Operasional Satuan Pendidikan.*
<https://doi.org/10.60079/Amfr.V3i3.545>

Zulfa, R. A. (2022). *Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Umkm Di Kecamatan Ponorogo [Univesitas Muhammadiyah Ponorogo].* <https://eprints.umpo.ac.id/8746/>

