

PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DIKOTA MALANG

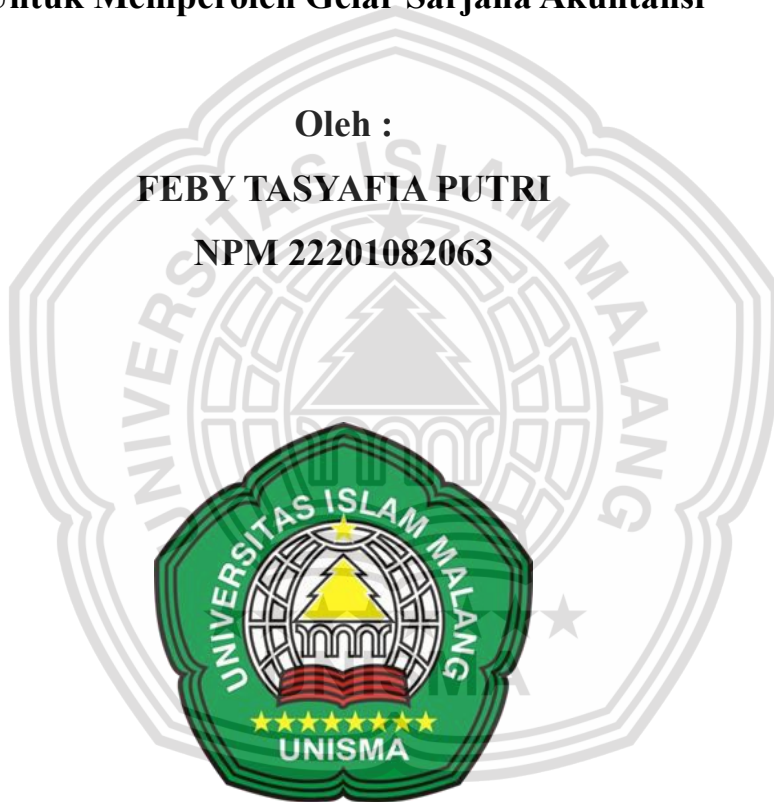
SKRIPSI

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

Oleh :

FEBY TASYAFIA PUTRI

NPM 22201082063



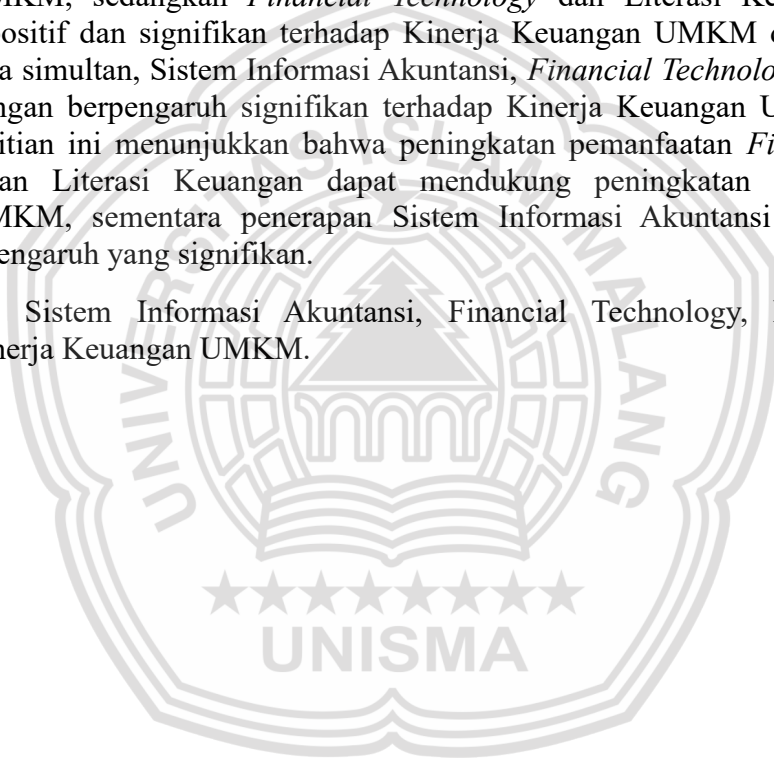
**UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

2026

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Malang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Populasi penelitian berjumlah 20.517 UMKM di Kota Malang, dengan teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* sehingga diperoleh 100 responden berdasarkan rumus Slovin. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan program *Statistical Package for the Social Sciences (SPSS)*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Sistem Informasi Akuntansi tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM, sedangkan *Financial Technology* dan Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang. Secara simultan, Sistem Informasi Akuntansi, *Financial Technology*, dan Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa peningkatan pemanfaatan *Financial Technology* dan Literasi Keuangan dapat mendukung peningkatan Kinerja Keuangan UMKM, sementara penerapan Sistem Informasi Akuntansi belum memberikan pengaruh yang signifikan.

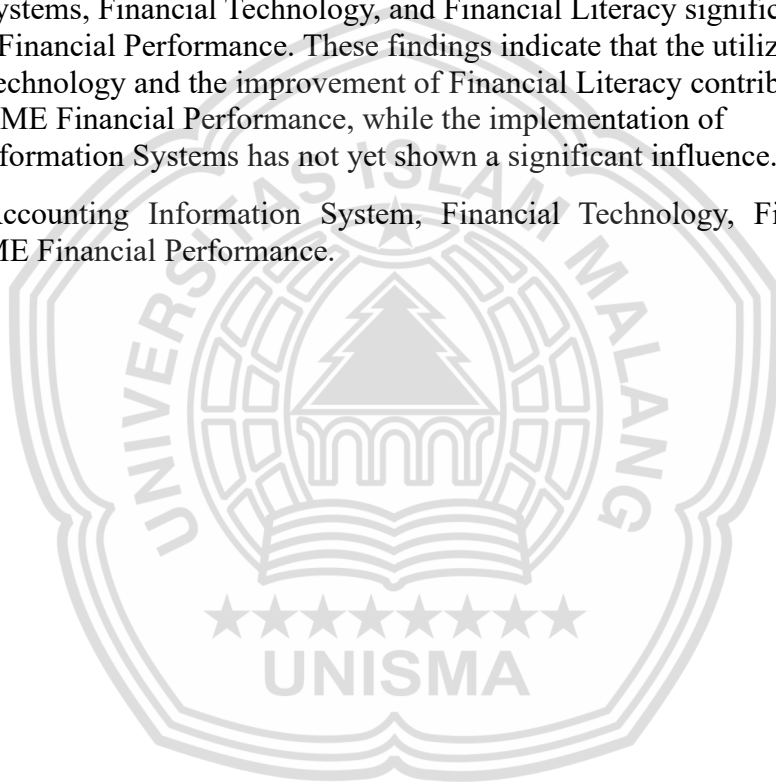
Kata Kunci: Sistem Informasi Akuntansi, *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Kinerja Keuangan UMKM.



ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Accounting Information Systems, Financial Technology, and Financial Literacy on the Financial Performance of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Malang City. This study employed a quantitative approach using a survey method. The population consisted of 20,517 MSMEs in Malang City, and the sampling technique used was purposive sampling, resulting in 100 respondents determined using the Slovin formula. Data were collected through questionnaires and analyzed using Multiple Linear Regression with the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS). The results indicate that the Accounting Information System does not have a significant effect on MSME Financial Performance, whereas Financial Technology and Financial Literacy have a positive and significant effect on MSME Financial Performance in Malang City. Simultaneously, Accounting Information Systems, Financial Technology, and Financial Literacy significantly affect MSME Financial Performance. These findings indicate that the utilization of Financial Technology and the improvement of Financial Literacy contribute to enhancing MSME Financial Performance, while the implementation of Accounting Information Systems has not yet shown a significant influence.

Keywords: Accounting Information System, Financial Technology, Financial Literacy, MSME Financial Performance.



**PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI, *FINANCIAL*
TECHNOLOGY DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA
KEUANGAN UMKM DI KOTA MALANG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi

Oleh :

FEBY TASYAFIA PUTRI

22201082063



Tanggal di setujui :

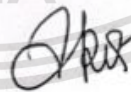
Jum'at, 24 Juli 2026

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping



Hj. Maslichah, SE., M.Si., Ak., CA



Dyah Arini, SE., M.Si., Ak



SKRIPSI

PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI, *FINANCIAL TECHNOLOGY*
DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI
KOTA MALANG

FEBY TASYAFIA PUTRI
NPM. 22201082063

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada Hari/tanggal : Jum'at, 24 Juli 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

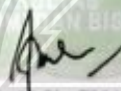
Pembimbing Pendamping



Hj. Maslichah, SE., M.Si., Ak., CA

Dyah Arini, SE., M.Si., Ak

Anggota Dewan Penguji Lain



Dr. Nur Dianna, SE., M.Si., CMA., CBV., CERA

Skrripsi ini diterima sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar
SARJANA AKUNTANSI
Pada Hari/tanggal : Jum'at, 24 Juli 2026



Dekan

Ketua Jurusan

Affudin, SE., M.SA., Ak

Dr. Dwiyani Sudaryanti, SE., M.Si.



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 : FEBY TASYAFIA PUTRI
NPM : 22201082063
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa Tugas Akhir dengan judul :

Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Financial Technology, dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang

Yang diuji pada tanggal : **24 Juli 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, 21 Juli 2026
Yang membuat pernyataan,



Ketua Penguji

Anggota

Anggota

Hj. Maslichah, SE., MS.I, Ak.
CA.

DYAH ARINI, S.E., M.SI., AK.

Dr.Nur Diana SE, MSI, CMA,
CIV, CERA

UNISMA



PEMERINTAH KOTA MALANG
DINAS KOPERASI, PERINDUSTRIAN DAN PERDAGANGAN

Jalan Simpang Terusan Danau Sentani Nomor 3,
Kecamatan Kedungkandang, Kota Malang Jawa Timur 65138,
Telepon (0341) 716546, Faksimile (0341) 716546
Laman <https://diskopindag.malangkota.go.id>, Pos-el : diskopindag@malangkota.go.id

Malang, 10 April 2026

Nomor : 500.3/ 436 /35.73.412/2026
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Surat Keterangan

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : RETNO INDRIYAH, S.E.
Jabatan : Sekretaris Dinas Koperasi, Perindustrian dan
Perdagangan Kota Malang
Alamat : Jl. Simpang Terusan Danau Sentani No. 3, Kecamatan
Kedungkandang, Kota Malang

Menerangkan dengan sebenarnya bahwa :

Nama : Feby Tasyafia Putri
NIM : 22201082063
Program Studi : Akuntansi
Universitas : Universitas Islam Malang

Dengan ini menerangkan bahwa mahasiswa tersebut telah melaksanakan Penelitian Tugas Akhir pada Bulan Februari 2026 sampai dengan 26 Maret 2026 untuk mendapatkan informasi guna menyusun Skripsi dengan judul "PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI, FINANCIAL TECHNOLOGY DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KOTA MALANG"

Demikian agar surat keterangan ini untuk ditaati dan dilaksanakan dengan penuh tanggung jawab.

a.n. KEPALA DINAS KOPERASI,
PERINDUSTRIAN DAN PERDAGANGAN



RETNO INDRIYAH, S.E.

Pembina Tk. I

NIP. 19730814 199803 2 009

RIWAYAT HIDUP PENELITI



Nama Lengkap : Feby Tasyafia Putri
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 13 Februari 2004
Nomor Pokok Mahasiswa : 22201082063
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Email : 22201082063@unisma.ac.id

RIWAYAT PENDIDIKAN

- 2010 - 2016 SDN Negeri 1 Wringinsongo
- 2016 - 2019 SMP Negeri 2 Pakis
- 2019 - 2022 SMA Negeri 1 Tumpang

RIWAYAT MAGANG

- Magang KAN Jabung (PT. JAR)

MOTTO

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan.

Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang
kau harapkan”

(Maudy Ayunda)

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah:5)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur Alhamdulillahirabbil'alamin penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, kesehatan, kekuatan, dan kemudahan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia menuju jalan yang penuh ilmu pengetahuan dan keberkahan.

Dengan penuh rasa syukur, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah Subhanahu Wa Ta'ala, atas segala rahmat, nikmat, kesehatan, kekuatan, kesabaran, dan kemudahan yang senantiasa diberikan kepada penulis dalam setiap proses kehidupan hingga mampu menyelesaikan pendidikan ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Ari Sutanto dan Ibu Kurniawati, yang selalu menjadi sumber semangat dan kekuatan penulis. Terima kasih atas segala kasih sayang, doa, pengorbanan, dukungan, serta kerja keras yang telah diberikan tanpa mengenal lelah. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Ayah dan Ibu.
3. Saudara tercinta, Rifky Aji Winata, yang selalu memberikan doa, dukungan, perhatian, dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan pendidikan ini.
4. Ibu Hj. Maslichah, S.E., M.Si., Ak., CA. dan Ibu Dyah Arini, S.E., M.Si., Ak., selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, memberikan

ilmu, arahan, motivasi, serta kesabaran kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Eka Slamet Santoso, terima kasih atas doa, perhatian, dukungan, motivasi, dan kesabaran yang selalu diberikan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Sahabat-sahabat tercinta, Nia, Rara, Miftach, Mbak Imas, Dea, Taskia, Risa, Frisha, Devi Kurnia, dan Vira, terima kasih atas kebersamaan, semangat, dukungan, bantuan, dan kenangan indah yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
7. Seluruh keluarga besar, dosen, teman-teman, serta semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan, dan bantuan kepada penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Terakhir, untuk diri saya sendiri, Feby Tasyafia Putri. Terima kasih telah mampu bertahan, bangkit, dan terus berjuang dalam setiap proses yang tidak selalu mudah. Terima kasih karena tidak menyerah ketika menghadapi berbagai tantangan, serta tetap percaya bahwa setiap usaha akan membuahkan hasil. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal untuk meraih cita-cita, membanggakan kedua orang tua, serta memberikan manfaat bagi diri sendiri, keluarga, dan masyarakat.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, *Financial Technology* dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang." Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Malang.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa doa, bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, kesehatan, dan kemudahan yang telah diberikan kepada penulis.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Ari Sutanto dan Ibu Kurniawati, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan, motivasi, serta pengorbanan yang tiada henti kepada penulis.
3. Ibu Hj. Maslichah, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, ilmu, serta motivasi dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi.
4. Ibu Dyah Arini, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan masukan, saran, dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta pembelajaran selama penulis menempuh pendidikan.
6. Saudara penulis, Rifky Aji Winata, yang selalu memberikan doa, dukungan, dan semangat.
7. Eka Slamet Santoso, yang senantiasa memberikan motivasi, perhatian, doa, serta semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
8. Sahabat dan teman-teman penulis, Nia, Rara, Miftach, Mbak Imas, Dea, Taskia, Risa, Frisha, Devi Kurnia, dan Vira, yang selalu memberikan dukungan, bantuan, dan kebersamaan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh pelaku UMKM di Kota Malang yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
10. Untuk diri saya sendiri, Feby Tasyafia Putri, terima kasih karena telah mampu bertahan, berjuang, belajar dari setiap proses, dan tidak menyerah dalam menghadapi berbagai tantangan hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari langkah-langkah baik berikutnya dalam meraih cita-cita dan memberikan manfaat bagi banyak orang.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) merupakan sektor penting dalam perekonomian Indonesia karena perannya yang signifikan dalam menciptakan lapangan kerja dan mendorong pertumbuhan ekonomi nasional. Jumlah UMKM yang terus meningkat menunjukkan kontribusinya sebagai penggerak ekonomi rakyat serta kemampuannya dalam bertahan menghadapi berbagai krisis ekonomi. Selain memberikan kontribusi terhadap produk domestik bruto, UMKM juga berperan dalam mengurangi kesenjangan sosial dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Keberadaan UMKM menjangkau berbagai lapisan masyarakat dengan tingkat pendidikan yang beragam dan beroperasi pada sektor tradisional maupun modern. Namun demikian, UMKM masih menghadapi berbagai hambatan dalam pengembangannya, seperti keterbatasan permodalan, manajemen usaha, dan dukungan kebijakan. Oleh karena itu, diperlukan peran aktif pemerintah, lembaga keuangan, dan masyarakat untuk mendorong pemberdayaan UMKM agar kontribusinya terhadap pembangunan ekonomi dapat dioptimalkan (April et al., 2024).

Meskipun UMKM memiliki kontribusi besar terhadap perekonomian nasional, pada praktiknya masih banyak pelaku UMKM yang menghadapi kendala dalam pengelolaan keuangan usaha. Permasalahan utama yang sering muncul adalah pengelolaan keuangan

yang belum dilakukan secara terencana dan sistematis sehingga berdampak pada keberlanjutan usaha. Banyak pelaku UMKM yang unggul dalam produksi maupun pemasaran, namun mengalami kesulitan mengatur arus kas, memisahkan keuangan pribadi dan usaha, serta melakukan pencatatan transaksi secara tertib. Kondisi ini umumnya dipengaruhi oleh rendahnya literasi keuangan dan minimnya pemahaman terhadap pentingnya laporan keuangan sebagai dasar pengambilan keputusan. Akibatnya, pemilik usaha sering kali tidak mengetahui secara pasti kondisi keuangan usahanya, baik dari sisi keuntungan, aset, maupun likuiditas, sehingga meningkatkan risiko kerugian dan kegagalan usaha (Herawati & Simbolon, 2025).

Di era globalisasi, lingkungan bisnis berkembang sangat dinamis dengan tingkat persaingan yang semakin ketat, sehingga pelaku UMKM dituntut untuk memiliki strategi yang tepat dalam mempertahankan dan meningkatkan kinerja keuangannya. Informasi keuangan yang berkualitas, yaitu akurat, relevan, dan tepat waktu, menjadi dasar penting dalam pengambilan keputusan keuangan yang efektif. Sistem informasi akuntansi berperan dalam menyediakan informasi keuangan yang terstruktur dan sistematis guna mendukung pengendalian internal serta efisiensi operasional UMKM. Selain itu, pemanfaatan teknologi keuangan (*financial technology*) turut membantu pelaku UMKM dalam mengelola transaksi dan akses keuangan secara lebih mudah dan efisien, sehingga berpotensi meningkatkan kinerja keuangan usaha (Fitriani, 2023).

Seiring berkembangnya teknologi digital, pemanfaatan sistem informasi akuntansi, *financial technology*, dan peningkatan literasi keuangan menjadi faktor penting dalam mendukung kinerja keuangan

UMKM. Sistem informasi akuntansi membantu pelaku UMKM dalam menyajikan informasi keuangan yang akurat dan tepat waktu, sementara *financial technology* mempermudah akses transaksi serta pembiayaan usaha. Di sisi lain, literasi keuangan berperan dalam meningkatkan kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola keuangan dan mengambil keputusan bisnis yang tepat. Oleh karena itu, integrasi sistem informasi akuntansi, pemanfaatan *financial technology*, dan tingkat literasi keuangan yang baik diharapkan mampu meningkatkan kinerja keuangan UMKM di Kota Malang (Prawana et al., 2024).

Seiring dengan permasalahan pengelolaan keuangan yang dihadapi UMKM, penerapan Sistem Informasi Akuntansi (SIA), pemanfaatan *financial technology (fintech)*, serta tingkat literasi keuangan menjadi faktor penting yang memengaruhi kinerja keuangan usaha. SIA membantu UMKM dalam mencatat dan mengelola transaksi keuangan secara lebih sistematis, sementara *fintech* mempermudah akses layanan keuangan dan transaksi usaha secara efisien. Didukung oleh literasi keuangan yang memadai, kombinasi ketiga faktor tersebut diharapkan mampu meningkatkan kinerja keuangan UMKM di Kota Malang secara berkelanjutan (Maharani & Jibrail, 2025).

Pengelolaan keuangan yang baik menjadi kunci penting bagi UMKM dalam menjaga stabilitas dan meningkatkan kinerja keuangannya. Lemahnya pengelolaan keuangan UMKM umumnya dipengaruhi oleh rendahnya literasi keuangan, terbatasnya akses terhadap lembaga keuangan formal, serta belum optimalnya pemanfaatan sistem informasi akuntansi dan *financial technology* dalam kegiatan usaha. Oleh karena itu,

peningkatan literasi keuangan yang didukung oleh penerapan SIA dan pemanfaatan *fintech* diharapkan mampu membantu UMKM di Kota Malang mengelola keuangan secara lebih efektif dan berkelanjutan (Feroza & Parhusip, 2025).

Pertumbuhan UMKM di Kota Malang didukung oleh karakteristik geografis wilayah yang strategis, dengan kondisi topografi dataran tinggi dan iklim sejuk, serta ditunjang oleh infrastruktur perkotaan, pusat pendidikan, dan mobilitas penduduk yang tinggi. Kota Malang secara administratif terdiri atas lima kecamatan, yaitu Klojen, Blimbing, Lowokwaru, Sukun, dan Kedungkandang, yang masing-masing memiliki karakteristik ekonomi dan potensi usaha yang berbeda. Kondisi demografis yang didominasi penduduk usia produktif, mahasiswa, serta pelaku ekonomi kreatif turut mendorong berkembangnya UMKM di berbagai sektor. Namun demikian, peningkatan jumlah UMKM tersebut belum sepenuhnya diiringi dengan peningkatan kualitas pengelolaan keuangan usaha. Masih terdapat pelaku UMKM yang belum menerapkan sistem informasi akuntansi secara optimal, belum memanfaatkan *financial technology* secara maksimal, serta memiliki tingkat literasi keuangan yang relatif rendah. Kondisi ini berdampak pada pencatatan keuangan yang belum tertib, pengambilan keputusan yang kurang berbasis informasi keuangan yang akurat, dan rendahnya efisiensi pengelolaan dana usaha, sehingga kinerja keuangan UMKM di Kota Malang belum berkembang secara optimal meskipun potensi wilayahnya sangat mendukung (Faqi et al., 2026).

Berdasarkan telaah terhadap berbagai penelitian terdahulu, dapat diketahui bahwa sebagian besar studi masih menganalisis pengaruh sistem informasi akuntansi, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM secara terpisah. Selain itu, hasil penelitian yang ada menunjukkan perbedaan temuan terkait tingkat pengaruh dan signifikansi masing-masing variabel, sehingga belum memberikan kesimpulan yang konsisten. Di sisi lain, penelitian yang menguji ketiga variabel tersebut secara simultan dengan fokus pada konteks lokal, khususnya UMKM di Kota Malang, masih relatif terbatas. Kondisi ini menunjukkan adanya kesenjangan penelitian (*research gap*) yang perlu dikaji lebih lanjut untuk memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif mengenai bagaimana peran sistem informasi akuntansi, pemanfaatan *financial technology*, dan literasi keuangan secara bersama-sama memengaruhi kinerja keuangan UMKM di Kota Malang (Maharani & Jibrail, 2025).

Berdasarkan uraian sebelumnya, penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif untuk menguji pengaruh sistem informasi akuntansi, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang. Data yang digunakan berupa data numerik yang diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM dan selanjutnya dianalisis menggunakan program *Statistical Package for the Social Sciences* (SPSS). Penggunaan analisis regresi melalui SPSS bertujuan untuk mengetahui besarnya pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. "PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN

LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DIKOTA MALANG”

1.2 Rumusan Masalah

1. Bagaimanakah pengaruh sistem informasi akuntansi, *financial technology* dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang?
2. Bagaimanakah pengaruh Sistem Informasi Akuntansi terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang?
3. Bagaimanakah pengaruh *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang?
4. Bagaimanakah pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh sistem informasi akuntansi, *financial technology* dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang
2. Untuk mengetahui pengaruh sistem informasi akuntansi terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang.
3. Untuk mengetahui pengaruh *financial technology* terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang.
4. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoretis

1. Bagi Pengembangan ilmu menggunakan teori UTAUT

Bagi pengembangan ilmu akuntansi, penelitian ini memperluas pemahaman mengenai peran sistem informasi akuntansi, *financial technology*, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM, serta memperkuat penggunaan teori *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)* dalam menjelaskan penerimaan dan penggunaan teknologi oleh pelaku UMKM.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan referensi dan acuan bagi peneliti selanjutnya yang melakukan penelitian sejenis. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi dasar pengembangan penelitian lebih lanjut dengan menambahkan variabel, memperluas objek penelitian, atau menggunakan metode penelitian yang berbeda.



b. Manfaat Praktis**1. Bagi Perguruan Tinggi**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi dan manajemen keuangan UMKM. Selain itu, hasil penelitian ini dapat menjadi tambahan referensi ilmiah serta bahan pengayaan kajian akademik terkait sistem informasi akuntansi, *financial technology*, dan literasi keuangan dalam meningkatkan kinerja keuangan UMKM.

2. Bagi Pelaku UMKM

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pelaku UMKM dalam meningkatkan kinerja keuangan melalui penerapan sistem informasi akuntansi, pemanfaatan *financial technology*, dan peningkatan literasi keuangan.

3. Bagi Pemerintah Daerah

Hasil penelitian ini dapat menjadi dasar dalam perumusan kebijakan dan program pembinaan UMKM di Kota Malang, khususnya yang berkaitan dengan digitalisasi keuangan dan peningkatan kapasitas pelaku

4. Bagi Lembaga Keuangan dan Penyedia *Fintech*

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi bagi lembaga keuangan dan penyedia layanan *financial technology* dalam mengembangkan produk dan layanan yang sesuai dengan kebutuhan serta karakteristik UMKM.

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh sistem informasi akuntansi, financial technology, dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang, maka dapat diambil beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Sistem informasi akuntansi berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pencatatan keuangan yang baik dapat membantu pelaku usaha dalam mengelola pemasukan, pengeluaran, dan kondisi keuangan usaha secara lebih teratur. Dengan adanya sistem informasi akuntansi, pelaku UMKM menjadi lebih mudah dalam melakukan pengawasan keuangan dan mengambil keputusan usaha sehingga dapat meningkatkan kinerja keuangan usaha.
2. Financial *technology* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang. Penggunaan layanan pembayaran digital seperti QRIS, Dana, Gopay, dan mobile banking membantu pelaku UMKM dalam mempermudah proses transaksi usaha. Selain memberikan kemudahan bagi konsumen, penggunaan financial technology juga membantu meningkatkan efisiensi usaha dan mempercepat proses pembayaran sehingga berdampak pada peningkatan kinerja keuangan UMKM.
3. Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang. Pelaku UMKM yang memiliki pemahaman keuangan yang baik cenderung lebih mampu mengelola modal,

mengontrol pengeluaran, menyusun perencanaan usaha, dan mengambil keputusan keuangan secara tepat. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa literasi keuangan menjadi variabel yang memiliki pengaruh paling besar terhadap kinerja keuangan UMKM dibandingkan variabel lainnya.

4. Sistem informasi akuntansi, financial technology, dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Malang. Ketiga variabel tersebut saling mendukung dalam membantu pelaku usaha mengelola usaha dengan lebih baik. Penggunaan teknologi dan kemampuan pengelolaan keuangan yang baik mampu membantu UMKM meningkatkan efektivitas usaha dan menjaga kestabilan kondisi keuangan usaha.
5. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa sistem informasi akuntansi, financial technology, dan literasi keuangan mampu menjelaskan kinerja keuangan UMKM sebesar 31%, sedangkan sisanya sebesar 69% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian seperti modal usaha, strategi pemasaran, inovasi produk, pengalaman usaha, dan kondisi pasar.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini masih memiliki beberapa keterbatasan yang dapat menjadi bahan perbaikan untuk penelitian selanjutnya. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya dilakukan pada pelaku UMKM di Kota Malang sehingga hasil penelitian belum tentu dapat menggambarkan kondisi UMKM di daerah lain yang memiliki karakteristik berbeda.

2. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 100 responden sehingga masih terbatas dalam mewakili seluruh populasi UMKM yang ada di Kota Malang.
3. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini hanya terdiri dari sistem informasi akuntansi, financial technology, dan literasi keuangan. Sementara itu, masih terdapat faktor lain yang kemungkinan dapat memengaruhi kinerja keuangan UMKM seperti modal usaha, strategi pemasaran, kualitas sumber daya manusia, inovasi produk, dan penggunaan media sosial.
4. Pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner secara online melalui Google Form sehingga peneliti tidak dapat mengawasi secara langsung proses pengisian jawaban responden. Hal tersebut memungkinkan adanya perbedaan pemahaman responden terhadap pertanyaan yang diberikan.
5. Sebagian besar responden dalam penelitian ini berasal dari bidang usaha kuliner sehingga hasil penelitian lebih banyak menggambarkan kondisi UMKM pada sektor tersebut.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan keterbatasan penelitian yang telah dijelaskan, maka terdapat beberapa saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Bagi pelaku UMKM, diharapkan dapat lebih memperhatikan pentingnya pencatatan keuangan usaha dengan menggunakan sistem informasi akuntansi, baik secara manual maupun menggunakan aplikasi

akuntansi. Pencatatan keuangan yang baik dapat membantu pelaku usaha mengetahui kondisi usaha secara lebih jelas dan teratur.

2. Pelaku UMKM diharapkan dapat memanfaatkan *financial technology* secara lebih maksimal dalam kegiatan usaha, seperti penggunaan QRIS, mobile banking, dan e-wallet. Penggunaan pembayaran digital dapat membantu mempercepat transaksi usaha, meningkatkan pelayanan kepada konsumen, dan mendukung perkembangan usaha di era digital.
3. Pelaku UMKM juga diharapkan dapat meningkatkan pemahaman mengenai literasi keuangan agar mampu mengelola modal, keuntungan, dan pengeluaran usaha secara lebih baik. Pemahaman keuangan yang baik akan membantu pelaku usaha dalam mengambil keputusan yang tepat dan menjaga kestabilan usaha.
4. Bagi pemerintah dan instansi terkait, diharapkan dapat memberikan pelatihan dan pendampingan kepada pelaku UMKM mengenai sistem informasi akuntansi, penggunaan *financial technology*, dan literasi keuangan agar pelaku usaha lebih siap menghadapi perkembangan teknologi dan persaingan usaha.
5. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat menambahkan variabel lain yang belum diteliti dalam penelitian ini, seperti modal usaha, strategi pemasaran, inovasi produk, kualitas sumber daya manusia, maupun penggunaan media sosial agar hasil penelitian menjadi lebih luas dan mendalam.
6. Peneliti selanjutnya juga disarankan untuk memperluas wilayah penelitian dan menambah jumlah responden agar hasil penelitian dapat menggambarkan kondisi UMKM secara lebih menyeluruh.

DAFTAR PUSTAKA

- Alamsyah, A., Maslichah, M., & Nandiroh, U. (2025). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Inovasi Produk dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Sumbawa. *E_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 14(01), 1037–1045.
- Amalia, M. M. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Kualitas Laporan Keuangan, Efektivitas Pengambilan Keputusan terhadap Kinerja UMKM Di Jakarta. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan West Science*, 2(02), 32–42.
<https://doi.org/10.58812/jakws.v2i02.362>
- Ammy, B. (2025). Pengaruh Financial Technology (FINTECH) Terhadap Literasi Keuangan pada UMKM. *Prosiding Seminar Nasional Teknologi Komputer Dan Sains*, 3(1), 29–38.
<https://prosiding.seminars.id/prosainteks/article/view/265>
- Anggriani, L., Diana, N., & Fakhriyyah, D. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kegunaan, dan Kemudahan Penggunaan pada Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Dalam Transaksi Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEB Unisma Tahun 2019) Lailla. 12(02), 837–848.
- April, N., Salsabila, P., Lubis, I., & Salsabila, R. (2024). Peran UMKM (Usaha Mikro , Kecil , Dan Menengah) Dalam Meningkatkan Pembangunan Ekonomi Di Indonesia. 2(3).
- Ardiani, P. R. M., Hariyanti, S., & Muyassaroh, I. (2024). PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM PUSAKA KOTA KEDIRI. IV(1), 31–54.
- Arifuddin, M., Nurmaluri, T., & Intani, R. (2023). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM cafe di Kota Kendari. *Jurnal Manajemen Bisnis Terapan*, 10(2), 167–180.
- Ayem, S., Wahidah, U., Ari Susanti, D., Sinta Yovita, N., & Lada, S. (2025). Pengaruh literasi keuangan, financial technology, dan dompet online pada kinerja keuangan UMKM: peran moderasi inklusi keuangan (studi kasus UMKM di Kota Yogyakarta) 1*. *E-BISMA*, 6(2), 309–328.
- Choirunnisa, N., Askandar, N. S., & Mahsuni, A. W. (2025). Analisis Pengaruh Adopsi Teknologi Digital dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Kecil dan Menengah (Studi Kasus di Wilayah Kota Batu). *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi Vol.*, 14(01), 424–432.
- Faqi, A. H., Herlambang, B. A., & Anam, A. K. (2026). PEMETAAN DATA SEBARAN INDUSTRI DAN PENYERAPAN TENAGA KERJA DI KOTA MALANG TAHUN 2024 DENGAN. 3(1).
- Farahiyah, Q., & Haryadi, B. (2024). Pengaruh Financial Literacy , Financial Technology dan Digital Marketing Terhadap Kinerja Usaha UMKM pada Era Teknologi (Studi Kasus pada Pelaku UMKM di Kabupaten Gresik). 3(2), 1–17.
- Farina, K., & Opti, S. (2023). Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi

Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Umkm. *Jesya*, 6(1), 704–713. <https://doi.org/10.36778/jesya.v6i1.1007>

- Feroza, E., & Parhusip, A. A. (2025). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERENCANAAN KEUANGAN DAN KONTROL DIRI TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KOTA MEDAN *Elza*. 4(2), 298–314.
- Fitriani, D. (2023). INTERNAL UNTUK MENINGKATKAN EFEKTIVITAS KINERJA UMKM.
- Ghozali, I. (2023). Pengaruh Gaji, Fasilitas Dan Minat Kerja Terhadap KinerjaGhozali, I. (2023). Pengaruh Gaji, Fasilitas Dan Minat Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pt. Gpm (Gunung Putra Mandiri). *Soetomo Management Review*, 1(3), 281–290. Karyawan Pt. Gpm (Gunung Putra Mandir. *Soetomo Management Review*, 1(3), 281–290.
- Handayani, T., & Sudiana. (2015). Analisis Penerapan Model UTAUT (Unified Theory O f Acceptance And Use O f Technology). *Jurnal Bidang Teknologi*, 7(2), 165–180.
- Herawati, I. D., & Simbolon, M. (2025). STRATEGI PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM: PERSPEKTIF PRAK- TIK AKUNTANSI DAN PENGENDALIAN INTERNAL. 5, 23–33.
- Ingkiriwang, P. A. R., Saerang, I. S., Untu, V. N., Literasi, P., Dan, K., Keuangan, I., Kinerja, T., Ingkiriwang, P. A. R., Saerang, I. S., & Untu, V. N. (2025). THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION ON FINANCIAL *Jurnal EMBA Vol . 13 , No . 1 Januari 2025* , Hal . 241-251. 13(1), 241–251.
- Maharani, A., & Jibrail, A. (2025). Dampak Sistem Informasi Akuntansi , Literasi Keuangan , dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Sumbawa. 8(1), 23–37.
- Maulidiah, E. P., Budiantono, B., History, A., & Satisfaction, C. (2023). *Jurnal economina*. 2(1), 2137–2146.
- Monitaria, A. M., & Baskoro, E. (2021). Pengaruh Harga, Pelayanan Dan Promosi Pnline Terhadap Keputusan Pembelian Pada Rumah Makan Gubuk Tiwul. 1(3), 6.
- Pandak, A., & Nugroho, D. S. (2023). Pengaruh Financial Technology Dan Kemampuan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Umkm. *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology*, 1(3), 311–320. <https://doi.org/10.31004/ijmst.v1i3.216>
- Prawana, I., Yusri, D., & Sakdiah, K. (2024). Peran Literasi Keuangan Dan Fintech Syariah Dalam Mendorong Inklusi Keuangan Pada Pelaku UMKM. 3(3), 16–34.
- Rizal, A., & Mulyadi, D. (2022). Penerapan Literasi Keuangan dan Penggunaan Financial Technology untuk Menilai Kinerja Keuangan UMKM di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81.

- Romney, M. ., & Steinbart, P. . (2006). accounting information system (10th ed.).
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2018). Accounting Information System (14th ed.).
- Sajady, P., Dastgir, M. P. D., & Hashem Nejad, H. M. S. (2008). evaluation of the Effectiveness of Accounting Information Systems. *International Journal of Information Science and Technology*, 6(2), 49–59.
- Sampetoding, E. A. M., Uksi, R., & Pongtambing, Y. S. (2024). Digital Transformation pada Sistem Informasi Akuntansi di Desa. *Jurnal Inovasi Akuntansi (JIA)*, 2(1), 72–77. <https://doi.org/10.36733/jia.v2i1.9046>
- Subagyo, A., Widiyasti, B. D., Nirwana, B. N., Hendri, W., & Jati, L. J. (2025). THE INFLUENCE OF INCLUSION AND FINANCIAL LITERACY ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF UMKM AT BTPN SYARIAH. *Charli Ones Chintya, Putri Intan Permata Sari Dkk.*, 7(2), 152–164.
- Sufyati, H. S., & Lestari, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 01(02), 92–101.
<https://journal.formosapublisher.org/index.php/mudima/article/view/396%0Ahttps://journal.formosapublisher.org/index.php/mudima/article/download/396/332>
- Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. In Sutopo (Ed.), ALFABETA, cv Hotline 081.1213.9484 Jl. Gegerkalong Hilir No. 84 Bandung (Kedua, Vol. 16, Issue 2).
- Sugiyono. (2020). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D.
- Tobing, E. H. H., & Adrian, A. (2020). Fintech Era and Government Regulation. *Jurnal Manajemen & Bisnis Jayakarta*, 1(2), 121–126.
<https://doi.org/10.53825/jmbjayakarta.v1i2.25>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User Acceptance of Information Technology : Toward A Unified View1 User Acceptance of Information Technology. *Management Information Systems Research Center* ., <https://doi.org/https://doi.org/10.2307/30036540>