

**PENGARUH DIGITALISASI UMKM, LITERASI KEUANGAN DAN
TEKNOLOGI FINANSIAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN UMKM SEKTOR MAKANAN & MINUMAN KOTA KEDIRI**

2024

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Pada Prodi Akuntansi**



OLEH :

**DINA AYU SETIANINGRUM
NPM: 2212020054**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS (FEB)
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**

2026

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi oleh:

Dina Ayu Setianingrum

NPM. 2212020054

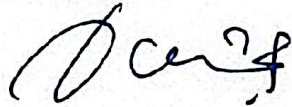
Judul:

**PENGARUH DIGITALISASI UMKM, LITERASI KEUANGAN DAN
TEKNOLOGI FINANSIAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN UMKM SEKTOR MAKANAN & MINUMAN KOTA KEDIRI
2024**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi Prodi
Akuntansi FEB UN PGRI Kediri

Tanggal: 22 Juni 2026

Pembimbing I



Mar'atus Solikah, S.E, M.Ak
NIDN. 0709047405

Pembimbing II



Erna Puspita, S.E, M.Ak
NIDN. 0711128803

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi oleh:

Dina Ayu Setianingrum

NPM. 2212020054

Judul:

**PENGARUH DIGITALISASI UMKM, LITERASI KEUANGAN DAN
TEKNOLOGI FINANSIAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN UMKM SEKTOR MAKANAN & MINUMAN KOTA KEDIRI
2024**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi

Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri

Pada tanggal: 17 Juli 2026

Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Mar'atus Solikah, M.Ak

(.....)

2. Penguji I : Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si

(.....)

3. Penguji II : Erna Puspita, S.E., M.Ak

(.....)

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis

Dr. Amin Tohari, M.Si
NIDN. 0715078102

HALAMAN PERNYATAAN

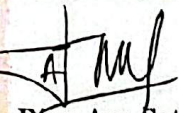
Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Dina Ayu Setianingrum
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/tgl. Lahir : Trenggalek/ 29 Agustus 2004
NPM : 2212020054
Fak/Jur./Prodi. : FEB/ S1 / Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka



Kediri, 17 Juni 2026
Yang Menyatakan


Dina Ayu Setianingrum
NPM. 2212020054

MOTTO & PERSEMBAHAN

“Jika bukan karena Allah yang memampukan, aku mungkin sudah lama menyerah”

(Q.S Al-Insyirah: 05-06)

Karya ini di Persembahkan untuk:

Tidak ada kata yang lebih bermakna selain mempersembahkan karya ini kepada beberapa orang yang paling berkesan dalam kehidupan penulis, yaitu:

1. Karya ini saya persembahkan dengan penuh cinta dan rasa syukur kepada Mama Nur Halimah dan Bapak Wasis tercinta. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tidak pernah berkurang, serta segala pengorbanan yang telah diberikan dengan tulus tanpa mengharapkan balasan. Di setiap langkah perjuangan, Mama dan Bapak selalu menjadi sumber kekuatan, motivasi, dan tempat terbaik untuk pulang ketika lelah. Tidak ada kata yang cukup untuk menggambarkan betapa besar jasa, cinta, dan dukungan yang telah diberikan hingga saya mampu menyelesaikan perjalanan pendidikan ini. Semoga karya sederhana ini menjadi salah satu bentuk kebanggaan dan ungkapan terima kasih atas segala pengorbanan yang telah Mama dan Bapak berikan selama ini.
2. Karya ini juga saya persembahkan kepada adik tercinta, Rindy Ayu Pramudita. Terima kasih atas kehadiran, doa, dukungan, dan semangat yang selalu diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Meskipun sering kali tidak terucap, perhatian dan kebersamaan yang diberikan menjadi salah satu sumber kekuatan bagi saya untuk terus berjuang hingga mencapai tahap ini. Semoga pencapaian ini dapat menjadi motivasi bagi kita untuk terus belajar, berkembang, dan meraih impian yang kita cita-citakan.
3. Karya ini juga saya persembahkan kepada Dany Pratama, yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan saya selama menyelesaikan pendidikan ini. Terima kasih atas doa, dukungan, kesabaran, perhatian,

serta semangat yang selalu diberikan di setiap proses yang saya lalui. Kehadiranmu menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, dan motivasi ketika menghadapi berbagai tantangan dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menemani, mendengarkan, dan meyakinkan saya untuk terus melangkah hingga sampai pada titik ini. Semoga segala kebaikan, dukungan, dan ketulusan yang telah diberikan dapat menjadi bagian dari kebahagiaan dan kesuksesan yang kita raih di masa depan.

4. Karya ini juga saya persembahkan kepada sahabat-sahabat seperjuangan dalam Grup Wisuda yang telah menjadi bagian dari perjalanan selama masa perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, motivasi, canda tawa, serta kenangan yang telah kita lalui bersama. Kehadiran kalian memberikan semangat dan warna tersendiri di tengah berbagai tantangan yang dihadapi selama proses penyusunan skripsi. Semoga persahabatan yang telah terjalin tetap terjaga dengan baik, dan semoga kita semua diberikan kemudahan serta kesuksesan dalam menggapai cita-cita dan masa depan yang diimpikan.
5. *And finally, this one's for me*, Dina Ayu Setianingrum terima kasih karena telah mampu bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses, tantangan, serta rintangan selama perjalanan perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala usaha, pengorbanan, air mata, dan kerja keras yang telah diberikan untuk mencapai titik ini. Tidak selalu mudah, namun dengan keyakinan dan keteguhan hati, setiap langkah berhasil dilalui hingga akhirnya karya ini dapat terselesaikan. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa setiap perjuangan akan membuahkan hasil, serta menjadi awal dari perjalanan baru untuk terus berkembang, meraih impian, dan menjadi pribadi yang lebih baik di masa depan. Saya bangga pada diri saya karena telah berhasil sampai sejauh ini.

ABSTRAK

Dina Ayu Setianingrum: Pengaruh Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan, dan Teknologi Finansial terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Sektor Makanan dan Minuman di Kota Kediri 2024. Skripsi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri, 2026

Kata Kunci: Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan, Teknologi Finansial, Kualitas Laporan Keuangan dan Sektor Makanan & Minuman

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perkembangan teknologi digital yang semakin pesat serta pentingnya kemampuan pengelolaan keuangan bagi UMKM dalam menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas. Pemanfaatan digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan teknologi finansial dipandang mampu membantu pelaku usaha dalam meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan dan penyusunan laporan keuangan. Permasalahan dalam penelitian ini adalah apakah digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan teknologi finansial berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan dan minuman di Kota Kediri baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode kausalitas. Populasi penelitian ini adalah pelaku UMKM sektor makanan & minuman di kota Kediri, dengan sampel penelitian berjumlah 71 responden yang dipilih menggunakan teknik *simple random sampling*. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS. Pengujian data meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R^2). Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial digitalisasi UMKM dan teknologi finansial tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, sedangkan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Secara simultan digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan teknologi finansial berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan dan minuman di Kota Kediri. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan menjadi faktor yang penting dalam mendukung penyusunan laporan keuangan yang lebih berkualitas pada UMKM.

KATA PENGANTAR

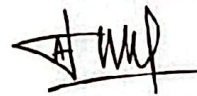
Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik serta tepat waktu. Penyusunan skripsi dengan judul “ **PENGARUH DIGITALISASI UMKM, LITERASI KEUANGAN, DAN TEKNOLOGI FINANSIAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM SEKTOR MAKANAN & MINUMAN KOTA KEDIRI 2024**” Skripsi ini guna memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada:

1. Dr. Zainal Afandi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri.
2. Dr. Amin Tohari, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
3. Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak., selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Mar'atus Solikah, M.Ak, selaku dosen pembimbing I yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan saran-saran kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Erna Puspita, S.E., M.Ak, selaku dosen pembimbing II yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan saran-saran kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan, motivasi, serta pengorbanan yang tiada henti dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas segala perhatian, nasihat, dan semangat yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Para sahabat dan teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan saran dan masukan dalam proses penyusunan skripsi ini.

8. Saya juga ingin mengucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri yang telah berjuang, bertahan, dan tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala usaha, doa, waktu, tenaga, dan kesabaran yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini, mulai dari tahap awal hingga akhirnya dapat terselesaikan. Semoga perjuangan ini menjadi langkah awal untuk mencapai cita-cita dan kesuksesan di masa depan.

Disadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, maka sangat diharapkan kritik dan saran-saran yang membangun dari berbagai pihak.

Kediri, 22 Juni 2026



DINA AYU SETIANINGRUM
NPM: 2212020054

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO & PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Teori dan Peneilitan Terdahulu Tentang Kualitas Laporan Keuangan	
UMKM	10
1. Pengertian Kualitas Laporan Keuangan UMKM.....	10
2. Indikator Kualitas Laporan Keuangan.....	12
B. Teori dan Penelitian Terdahulu Tentang Digitalisasi UMKM	14
1. Pengertian Digitalisasi UMKM	14
2. Bentuk Digitalisasi UMKM.....	16
3. Indikator pengukuran Digitalisasi UMKM.....	17
C. Teori dan Penelitian Terdahulu Literasi Keuangan	18
1. Pengertian Literasi Keuangan.....	18
2. Peran Literasi Keuangan dalam Pengelolaan Usaha.....	19
3. Indikator Literasi Keuangan	20
D. Teori dan Penelitian Terdahulu Tentang Teknologi Finansial (<i>Fintech</i>) .	21
1. Pengertian Teknologi Finansial (<i>Fintech</i>)	21
2. Jenis dan Klasifikasi <i>Fintech</i>	22

3. Indikator Penggunaan <i>Fintech</i>	23
E. Kerangka Berpikir	23
F. Hipotesis Penelitian	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Desain Penelitian	30
1. Pendekatan Penelitian	30
2. Teknik Penelitian	30
B. Definisi Operasioanl	31
1. Variabel Dependen	31
2. Variabel Independen	31
C. Instrumen Penelitian	33
1. Pengembangan instrumen	33
2. Validitas dan Reliabilitas	37
D. Populasi dan Sampel	41
1. Populasi	41
2. Sampel	41
E. Prosedur Penelitian	44
F. Tempat dan Waktu Penelitian	50
G. Teknik Analisis Data	51
1. Uji Asumsi Klasik	51
2. Analisis Regresi Linier Berganda	53
3. Koefisien Determinasi (R^2)	54
4. Uji Hipotesis	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
A. Hasil Penelitian	57
1. Deskripsi Data Variabel Penelitian	57
2. Hasil Analisis Data & Interpretasi	66
B. Pembahasan	76
1. Pengaruh Digitalisasi UMKM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	76
2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	77
3. Pengaruh Teknologi Finansial (<i>fintech</i>) Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	78
4. Pengaruh Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan dan Teknologi Finansial (<i>fintech</i>) Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	79
BAB V PENUTUP	81

A. Simpulan.....	81
B. Implikasi.....	82
C. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN.....	88

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kisi-Kisi instrumen penelitian	33
Tabel 3. 2 Uji validitas digitalisasi UMKM	38
Tabel 3. 3 Uji validitas Literasi Keuangan	38
Tabel 3. 4 Teknologi Finansial (fintech)	39
Tabel 3. 5 Kualitas Laporan Keuangan	40
Tabel 3. 6 Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	40
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden	57
Tabel 4. 2 Pendidikan Terakhir Responden	57
Tabel 4. 3 Rentang Usia Responden	58
Tabel 4. 4 Data Deskripsi Kualitas Laporan Keuangan	59
Tabel 4. 5 Data Deskripsi Digitalisasi UMKM	61
Tabel 4. 6 Data Deskripsi Literasi Keuangan	63
Tabel 4. 7 Data Deskripsi Teknologi Finansial	64
Tabel 4. 8 Uji Kolmogorov-Smirnov Test	67
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinieritas	68
Tabel 4. 10 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	70
Tabel 4. 11 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	72
Tabel 4. 12 Hasil Uji-t (Parsial)	73
Tabel 4. 13 Hasil Uji-F (Silmutan)	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	28
Gambar 3. 1 Prosedur penelitian.....	50
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas Grafik Scatterplot	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Populasi UMKM kota Kediri	88
Lampiran 2 Populasi UMKM Sektor Makanan & Minuman.....	88
Lampiran 3 Instrumen Penelitian	89
Lampiran 4 Hasil Output SPSS Versi 23.....	92
Lampiran 5 Surat Izin Penelitian.....	105

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu sektor strategis dalam perekonomian Indonesia yang memiliki kontribusi signifikan terhadap penyerapan tenaga kerja, peningkatan pendapatan masyarakat, serta pembentukan Produk Domestik Bruto (PDB). Berdasarkan klasifikasi yang ditetapkan oleh Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia, UMKM dibedakan berdasarkan skala aset dan omzet usaha. Di Kota Kediri, UMKM menunjukkan perkembangan yang cukup pesat dan tersebar pada berbagai sektor, seperti kuliner, perdagangan, dan jasa. Meskipun demikian, karakteristik pengelolaan usaha pada UMKM umumnya masih bersifat sederhana, khususnya dalam aspek pencatatan keuangan yang belum dilakukan secara sistematis dan terstruktur. Laporan keuangan memiliki peran penting bagi UMKM karena menjadi alat untuk menilai perkembangan usaha secara jelas dan terukur. Dengan laporan keuangan yang berkualitas, pelaku UMKM dapat mengetahui kondisi keuangan usahanya serta lebih mudah memperoleh akses permodalan dari pihak eksternal untuk mendukung usahanya.

Namun demikian, dalam implementasinya masih terdapat berbagai permasalahan yang berkaitan dengan kualitas laporan keuangan UMKM. Rendahnya tingkat literasi keuangan di kalangan pelaku UMKM menyebabkan proses pencatatan keuangan belum dilakukan secara optimal, bahkan cenderung bersifat manual dan tidak berkelanjutan. Hal tersebut berdampak pada laporan keuangan yang dihasilkan menjadi kurang lengkap, kurang akurat, serta belum memenuhi standar akuntansi yang berlaku, seperti SAK EMKM. Selain itu, tingkat pemanfaatan digitalisasi dan teknologi finansial juga masih relatif rendah. Oleh karena itu, digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan teknologi finansial diduga merupakan faktor-faktor yang memengaruhi kualitas laporan keuangan

UMKM, khususnya di Kota Kediri, sehingga penting untuk dikaji lebih lanjut guna mendukung peningkatan kualitas pengelolaan usaha secara berkelanjutan.

Kualitas laporan keuangan sebuah perusahaan biasanya tergantung dari seberapa besar informasi yang disajikan oleh perusahaan dan berguna untuk seluruh penggunanya dan bagaimana menyusun laporan keuangan berdasarkan kerangka konseptual dan prinsip-prinsip dasar sesuai tujuan akuntansi. Kualitas laporan keuangan suatu entitas pada hakikatnya ditentukan oleh tingkat kemampuan informasi yang disajikan dalam memberikan manfaat bagi para pemangku kepentingan, baik internal maupun eksternal, seperti manajemen, investor, kreditur, dan pihak lainnya dalam proses pengambilan keputusan ekonomi. Informasi yang berkualitas harus memenuhi karakteristik kualitatif, meliputi relevansi, keandalan, keterbandingan, dan keterpahaman, sehingga mampu merepresentasikan kondisi keuangan entitas secara wajar sesuai dengan substansi ekonominya. Semakin memadai, jelas, dan transparan informasi yang diungkapkan, maka semakin tinggi pula kualitas laporan keuangan yang dihasilkan. (Fiola & Dewi, 2025).

Selain itu, kualitas laporan keuangan juga sangat ditentukan oleh proses penyusunannya yang harus berpedoman pada kerangka konseptual akuntansi serta prinsip-prinsip dasar yang berlaku umum. Penyusunan laporan keuangan yang mengacu pada standar akuntansi, yang mencakup aspek pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan, akan menghasilkan laporan yang sistematis, konsisten, serta memiliki tingkat keandalan yang tinggi. Dengan demikian, penerapan kerangka konseptual dan prinsip akuntansi secara tepat tidak hanya meningkatkan kredibilitas laporan keuangan, tetapi juga menjamin bahwa informasi yang disajikan mampu memenuhi tujuan utama akuntansi, yaitu menyediakan informasi yang relevan dan andal sebagai dasar dalam pengambilan keputusan ekonomi.

Fenomena yang terjadi pada UMKM di Kota Kediri menunjukkan bahwa kualitas laporan keuangan masih belum optimal. Berdasarkan

informasi dari Pemerintah Kota Kediri, banyak pelaku UMKM yang masih melakukan pencatatan keuangan secara manual dan sederhana, bahkan belum mampu memisahkan keuangan pribadi dengan usaha. Kondisi ini mencerminkan rendahnya literasi keuangan yang berdampak pada penyusunan laporan keuangan yang belum sesuai standar, sehingga informasi yang dihasilkan kurang relevan dan andal untuk pengambilan keputusan. Selain itu, pemanfaatan digitalisasi dan teknologi finansial dalam pencatatan keuangan juga masih terbatas, padahal penggunaan aplikasi keuangan digital dapat membantu meningkatkan akurasi dan efisiensi pelaporan. Ketidaksesuaian antara pentingnya kualitas laporan keuangan secara teoritis dengan kondisi praktik di lapangan tersebut menunjukkan adanya kesenjangan yang perlu diteliti lebih lanjut, khususnya terkait pengaruh digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan teknologi finansial terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Kediri (pemkot, 2021).

Transformasi digital adalah upaya untuk mempercepat bisnis dengan menggunakan teknologi dan memilih kemungkinan yang dapat membantu prosedur bisnis untuk mencapai target pasar yang lebih luas. Digitalisasi atau transformasi digital merupakan suatu proses perubahan yang dilakukan oleh pelaku usaha melalui pemanfaatan teknologi digital dalam rangka meningkatkan efektivitas dan efisiensi kinerja bisnis. Transformasi ini tidak hanya terbatas pada adopsi teknologi, tetapi juga mencakup penyesuaian terhadap sistem operasional, proses bisnis, serta strategi organisasi secara komprehensif. Dalam implementasinya, digitalisasi berkontribusi terhadap percepatan berbagai aktivitas bisnis, mulai dari proses produksi, pemasaran, hingga pelayanan kepada konsumen, sehingga kegiatan operasional perusahaan dapat berlangsung secara lebih terintegrasi, sistematis, dan efisien (Noor & Ahmadi, 2025).

Dengan demikian, transformasi digital memberikan peluang bagi perusahaan untuk mengidentifikasi serta mengoptimalkan potensi pasar yang lebih luas tanpa adanya keterbatasan geografis. Pemanfaatan teknologi digital, seperti media sosial, platform *e-commerce*, dan sistem informasi

berbasis digital, memungkinkan produk atau jasa diakses oleh konsumen dalam cakupan yang lebih luas, baik pada tingkat nasional maupun global. Dengan demikian, digitalisasi merupakan langkah strategis yang krusial bagi perusahaan dalam meningkatkan daya saing serta memperluas jangkauan pasar melalui optimalisasi pemanfaatan teknologi digital secara berkelanjutan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa digitalisasi akuntansi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM, yang berarti semakin tinggi penerapan sistem digital dalam proses akuntansi, maka semakin baik kualitas laporan keuangan yang dihasilkan, baik dari segi akurasi, relevansi, maupun ketepatan waktu. Hal ini mengindikasikan bahwa digitalisasi berperan penting dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan melalui proses pencatatan dan pelaporan yang lebih terstruktur serta mampu meminimalkan kesalahan, sehingga mendukung pengambilan keputusan yang lebih tepat (Fathurachman & Rosdiana, 2025).

Literasi keuangan merupakan pemahaman, informasi, kecakapan, tindakan dan aktivitas yang diperlukan untuk merumuskan prosedur pengelolaan keuangan dan menjalani siklus ekonomi yang benar dan baik. Dengan literasi keuangan yang kuat pelaku UMKM dapat meningkatkan kinerjanya, penjualan terus tumbuh sehingga dapat mencapai tujuan perusahaan yaitu tercapainya laba maksimal. Literasi keuangan dapat didefinisikan sebagai tingkat pemahaman individu terhadap konsep dan informasi keuangan yang disertai dengan kemampuan, keterampilan, serta sikap dalam mengelola keuangan secara efektif dan rasional. Literasi ini tidak hanya mencakup aspek kognitif, tetapi juga melibatkan kemampuan dalam merumuskan prosedur pengelolaan keuangan serta menjalankan aktivitas ekonomi sesuai dengan prinsip-prinsip keuangan yang tepat dan berkelanjutan (Saputra & As'ari, 2026). Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pada UMKM di Indonesia, yang berarti semakin tinggi pemahaman pelaku usaha terhadap konsep dan pengelolaan keuangan, maka semakin baik kualitas laporan keuangan yang dihasilkan. Dengan literasi

keuangan yang memadai, pelaku UMKM mampu menyusun laporan keuangan secara lebih akurat, relevan, dan sistematis sehingga dapat mendukung pengambilan keputusan yang lebih tepat (labbika dwi ayu Rahmawati, 2025).

Financial technology merupakan teknologi dalam sebuah sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan teknologi maupun model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas keuangan atau efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. *Financial technology (fintech)* merupakan pemanfaatan teknologi dalam sistem keuangan yang bertujuan untuk menghasilkan inovasi berupa produk, layanan, serta model bisnis baru. Inovasi tersebut memungkinkan berbagai aktivitas keuangan dilakukan dengan lebih mudah, cepat, dan efisien melalui dukungan teknologi digital (Fiola & Dewi, 2025).

Sementara itu, *fintech* juga berkontribusi terhadap stabilitas moneter dan sistem keuangan dengan meningkatkan efisiensi, kelancaran, keamanan, serta keandalan dalam sistem pembayaran. Dengan demikian, penerapan *fintech* mampu mendorong terciptanya sistem keuangan yang lebih modern, terintegrasi, dan inklusif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa teknologi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM, yang berarti semakin tinggi pemanfaatan teknologi keuangan oleh pelaku usaha, maka semakin baik kualitas laporan keuangan yang dihasilkan. Hal ini mengindikasikan bahwa penggunaan *fintech* mampu meningkatkan akurasi, ketepatan waktu, serta keandalan informasi keuangan, sehingga mendukung proses penyusunan laporan keuangan yang lebih efektif dan berkualitas (Fiola & Dewi, 2025).

Penelitian sebelumnya umumnya hanya membahas sebagian aspek, seperti pengaruh digitalisasi terhadap kinerja usaha atau literasi keuangan terhadap keberlangsungan bisnis, serta belum secara khusus menyoroti kualitas laporan keuangan. Selain itu, sebagian besar penelitian masih bersifat umum dan belum menggambarkan kondisi nyata di daerah tertentu. Oleh karena itu, penelitian ini menghadirkan kebaruan dengan menggabungkan digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan fintech dalam

satu analisis, serta berfokus pada kualitas laporan keuangan sebagai indikator utama. Penelitian ini juga dilakukan pada UMKM di Kota Kediri, sehingga hasilnya lebih relevan dengan kondisi lapangan dan diharapkan dapat memberikan gambaran serta solusi yang lebih tepat bagi pengembangan UMKM.

Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap pelaku UMKM Sektor Makanan & Minuman di Kota Kediri yang dipilih melalui *simple random sampling*. Data utama dikumpulkan melalui kuesioner skala Likert (1–5) untuk mengukur variabel independen (digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan penggunaan *fintech*) serta variabel dependen berupa kualitas laporan keuangan, yang dinilai melalui indikator ketepatan waktu, akurasi data dan kemudahan interpretasi. Data dikumpulkan melalui teknik *simple random sampling*, di mana responden dipilih secara acak dari UMKM sektor makanan & minuman aktif di wilayah Kediri, untuk memastikan relevansi dan representasi yang baik. Analisis data dilakukan dengan menggunakan software SPSS untuk menguji validitas dan reliabilitas instrumen, kemudian uji asumsi klasik setelah itu dilakukan uji regresi linier berganda dan uji hipotesis. Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui hubungan pengaruh antara variabel X dan variabel Y.

Berdasarkan fenomena di atas peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Digitalisasi UMKM, Literasi Keuangan dan Teknologi Finansial Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Sektor Makanan & Minuman Kota Kediri”**.

B. Rumusan Masalah

- a. Apakah Digitalisasi UMKM berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan & minuman Kota Kediri?
- b. Apakah literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan & minuman Kota Kediri?
- c. Apakah teknologi finansial berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan & minuman Kota Kediri?

- d. Apakah digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan teknologi finansial secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan & minuman Kota Kediri?

C. Tujuan Penelitian

- a. Untuk menganalisis apakah pengaruh digitalisasi UMKM terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan & minuman Kota Kediri.
- b. Untuk menganalisis apakah pengaruh literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan & minuman Kota Kediri.
- c. Untuk menganalisis apakah pengaruh teknologi finansial terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan & minuman Kota Kediri.
- d. Untuk menganalisis apakah pengaruh digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan teknologi finansial secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM sektor makanan & minuman Kota Kediri.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini dilakukan akan memberikan beberapa kegunaan atau manfaat, antara lain :

a. Manfaat Teoritis

1. Pengembangan Keilmuan Akuntansi dan Keuangan

Penelitian ini memberikan kontribusi signifikan terhadap pengembangan teori akuntansi digital dengan menerapkan *Technology Acceptance Model (TAM)* dalam konteks UMKM Indonesia. Temuan penelitian diharapkan dapat memperkaya literatur tentang hubungan antara penerapan teknologi digital, literasi keuangan, dan kualitas pelaporan keuangan pada sektor UMKM.

2. Pengembangan Model Teoritis

Penelitian ini mengembangkan kerangka konseptual yang mengintegrasikan tiga variabel utama (digitalisasi UMKM, literasi keuangan, dan teknologi finansial) untuk menjelaskan peningkatan

kualitas laporan keuangan. Model ini dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya dalam menganalisis dampak transformasi digital terhadap praktik akuntansi UMKM.

3. Kontribusi terhadap ilmu akuntansi digital

Hasil penelitian akan memberikan pemahaman mendalam tentang bagaimana teknologi finansial dan digitalisasi akuntansi dapat meningkatkan karakteristik kualitatif laporan keuangan (relevansi, siluet, dapat dibandingkan, dan dapat dipahami) sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku.

4. Akademis dan Peneliti

Hasil penelitian ini memberikan kontribusi teoritis penting bagi akademisi dan peneliti di bidang akuntansi, manajemen keuangan, dan ekonomi digital, terutama yang berfokus pada UMKM Indonesia. Penelitian ini mengisi kekosongan literatur lokal di kawasan semi-urban seperti Kediri, sekaligus memperluas pemahaman terkait teori pertumbuhan endogen, inklusi keuangan (SDGs 8 & 9), serta dampak pandemi. Model SEM yang dikembangkan berfungsi sebagai acuan (*blueprint*) untuk penelitian replikasi maupun pengembangan lebih lanjut, seperti moderasi kebijakan KUR atau studi mediasi.

b. Manfaat praktis

1. Bagi Pelaku UMKM Kediri

Penelitian ini memberikan panduan praktis bagi pemilik UMKM dalam mengadopsi teknologi digital untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan mereka. Temuan penelitian akan membantu UMKM memahami manfaat jangka panjang dari investasi dalam digitalisasi akuntansi dan peningkatan literasi keuangan.

2. Bagi Pemerintah Daerah Kediri

Hasil penelitian dapat menjadi dasar kebijakan pemerintah daerah dalam merancang program pemberdayaan UMKM yang fokus pada digitalisasi dan literasi keuangan. Rekomendasi dari

penelitian akan membantu pemerintah mengalokasikan sumber daya secara efektif untuk mendukung transformasi UMKM digital.

3. Bagi Penyedia Teknologi Finansial

Penelitian ini memberikan masukan berharga bagi pengembang aplikasi akuntansi dan *platform fintech* dalam merancang solusi yang mudah digunakan dan sesuai dengan karakteristik UMKM di Indonesia, khususnya di wilayah Kediri.

DAFTAR PUSTAKA

- Antoro, B. (2024). ANALISIS PENERAPAN FORMULA SLOVIN DALAM PENELITIAN ILMIAH: KELEBIHAN, KELEMAHAN, DAN KESALAHAN DALAM PERSPEKTIF STATISTIK. *JURNAL MULTIDISIPLIN SOSIAL HUMANIORA*, 1, 53–63.
- Budiantara, M., & Hwihanus. (2024). PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI, DIGITALISASI UMKM DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN EFIKASI DIRI SEBAGAI VARIABEL MEDIASI *Martinus*. 12(2), 138–148.
- Daeli, A., Hutauruk, R. A., Rifai, M. B., & Silaen, K. (2024). Analisis Laporan Keuangan Sebagai Penilai Kinerja Manajemen. *Pusat Publikasi Ilmu Manajemen*, 2(3), 158–168.
- Duryadi, M. (2025). Model Analisis Jalur (Path Analysis): Penelitian Teologi Terapan Kausalitas Kuantitatif. *Jurnal Teologi Injili Dan Pendidikan Agama*, 3, 151–169.
- Erawati, T., & Setyaningrum, L. (2021). pengaruh lama usaha dan pemahaman akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(1), 53–60.
- Farina, K., & Opti, S. (2023). PENENTU KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM Khoirina. *E-Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 11(1), 32–40. <https://advancesinresearch.id/index.php/AEFS>
- Fathurachman, I., & Rosdiana, Y. (2025). Penerapan Implementasi Digitalisasi Akuntansi Manajemen terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. *Business and Management*, 5(1), 371–378. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v5i1.17505>
- Fattah, Z. A. (2023). FINTECH DAN INKLUSI KEUANGAN :PERAN MEDIASI PEMASARAN DIGITAL. *JURNAL ANALISIS BISNIS DAN AKUNTANSI*, 24(1), 183–193. <https://doi.org/10.3846/btp.2023.17624>
- Fiola, V., & Dewi, P. P. R. A. (2025). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN. *JURNAL AKUNTANSI*, 13, 103–118. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.2388>
- Ghozali, I. (2021). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 26. In *Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Harefa, K. B., Buulolo, N. A., Zai, K. S., & Telaumbanua, A. (2025). Pengaruh E-Payment dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Nias. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(3), 1889–1902.

- Herman, N. A., Usman, & Badu, R. S. (2025). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. *Jambura Accounting Review*, 6(1), 334–346.
- Hutagaol, A., Belcha, D., Damanik, N., Rachel, J., Saragih, S., Wijaya, F., Sihol, R., Sitompul, M., Sugara, W. H., & Pratama, L. S. (2024). Analisis pengaruh digitalisasi terhadap umkm di kota medan. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 6(3), 729–738.
- Istanti, E., Nuroini, I., & Bramastyo, R. (2025). MERANCANG STRATEGI DIGITALISASI UMKM DESA: PENDEKATAN PARTISIPATIF DI DESA TERIK, SIDOARJO. *Jurnal Semeru*, 02(01), 178–187.
- Jayanti, E., & Karnowati, nandang bekti. (2023). Digitalisasi umkm dan literasi keuangan untuk keberlanjutan umkm di kabupaten cilacap. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi*, 31(1), 51–64.
- Mbate, C. A., Windjiarto, Halawa, F., & Sinaga, H. E. (2023). MEMAHAMI DAMPAK TEKNOLOGI KEUANGAN. *JURNAL AKUNTANSI KEUANGAN*, 9(1), 97–111. <https://doi.org/doi.org/10.37403/financial.v9i1.519>
- Mulyati, S., & Hati, ravika permata. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap terhadap Uang pada Pengelolaan Keuangan Keluarga The Effect of Financial Literation and Attitude to Money on Family Financial Management. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*, 4(2), 33–48.
- Noor, Lady, & Ahmadi, M. A. (2025). Pengaruh Digitalisasi, Literasi Keuangan, dan Dukungan Teknologi terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karanganyar. *Pusat Publikasi Ilmu Manajemen*, 3(1), 209–220. <https://doi.org/https://doi.org/10.59603/ppiman.v3i1.654>
- Nur, A., Jhoni, T. P., Putri, P. N., & Ningsih, A. N. (2025). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Finansial (Fintech) Terhadap Keputusan Investasi Milenial Di Era Digital. *Jurnal Accounting*, 01(03), 639–649.
- Nuranisyah, Afifudin, & Badria, N. (2026). Pengaruh Digitalisasi Akuntansi, Literasi Keuangan dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Kota Malang. *E-Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 15(01), 308–316.
- Oktaviranti, A., & Alamsyah, M. I. (2023). Literasi Keuangan , Persepsi UMKM terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Penerapan SAK EMKM Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 7, 13–14.
- Patil, D. S. J. (2024). Menguasai Uang: Pengantar Literasi Keuangan. Jurnal Internasional untuk Penelitian Multidisiplin. *International Journal for Multidisciplinary Research (IJFMR)*, 6(6), 1–5. <https://doi.org/https://www.ijfmr.com/research-paper.php?id=31067>
- pemkot, kediri. (2021). *Gandeng CrediBook, Wali Kota Kediri Berharap Pelaku*

UMKM Makin Profitable Dan Berkembang.
<https://www.kedirikota.go.id/p/berita/10110346/gandeng-credibook-wali-kota-kediri-berharap-pelaku-umkm-makin-profitable-dan-berkembang>

- Priatna, H., & Hidayati, S. (2025). PENGARUH PENGENDALIAN KEUANGAN DAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DI KECAMATAN BOJONGSOANG KABUPATEN BANDUNG. *Jurnal Akurat Akuntansi*, 16, 100–114.
- Puspita, T., & Rosyadi, I. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus Pada Usaha Mikro Dikabupaten Magetan Jawa Timur). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 7(2), 1107–1116.
- Rahmawati, labbika dwi ayu. (2025). PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA UMKM DI INDONESIA. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 25(02), 1–4.
- Rahmawati, Y., Gumilar, R., & Srtika, S. H. (2025). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN TEKNOLOGI FINANSIAL (FINTECH) TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF PADA GENERASI Z. *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen*, 2(3), 705–713.
- Rivanda, F. P., Indriyani, R., & Sari, F. (2025). Optimalisasi sistem informasi akuntansi, e-commerce, dan digital payment dalam mendorong kinerja umkm kuliner di kota cirebon. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen*, 16, 71–86.
- Saidi, J., Iznillah, M. L., & Natariasari, R. (2025). Optimalisasi Pengelolaan Keuangan UMKM: Faktor Sistem Informasi Akuntansi, Literasi Keuangan, dan Persepsi Risiko. *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika*, 14(2), 252–261. <https://doi.org/10.37859/jae.v14i2.8196>
- Saputra, E., & As`ari, H. (2026). PENGARUH MODAL USAHA, LITERASI KEUANGAN, DAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM DI DESA WISATA KREBET SENDANGSARI PAJANGAN BANTUL. *Edunomika*, 10(01), 1–18.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kualitatif,Kuantitatif R&D*. Alfabeta Bandung.
- Yam, J. H., & Taufik, R. (2021). Hipotesis Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Ilmu Administrasi*, 3(2), 96–102.