



Pengaruh Pengetahuan Akuntansi, Pengetahuan IT dan Motivasi dalam Penggunaan Aplikasi Keuangan Online pada Sektor UMKM

Azizah Gading Dewantara¹, Sri Trisnaningsih²

^{1,2}Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur, Indonesia

E-mail: azizah14.dewantara@gmail.com

Article Info	Abstract
Article History Received: 2023-10-12 Revised: 2023-11-23 Published: 2023-12-24 Keywords: <i>Accounting Knowledge; IT Knowledge; Motivation; Online Financial Applications.</i>	Various kinds of online financial applications can be downloaded easily by various parties, one of which is MSME players. In connection with the existence of online financial applications, it is necessary to know what factors influence the use of these online financial applications. This study aims to examine the factors that influence the use of online financial applications. The research was conducted using an ordinal measurement scale. Tests were carried out using the SmartPLS 3.0 application which tested the variables of accounting knowledge, IT knowledge, and motivation for using financial applications. The results of the study show that accounting knowledge, IT knowledge, and motivation have a significant effect on the use of online financial applications in the MSME sector.
Artikel Info	Abstrak
Sejarah Artikel Diterima: 2023-10-12 Direvisi: 2023-11-23 Dipublikasi: 2023-12-24 Kata kunci: <i>Pengetahuan Akuntansi; Pengetahuan IT; Motivasi; Aplikasi Keuangan Online.</i>	Terdapat berbagai macam aplikasi keuangan online yang dapat diunduh dengan mudah oleh berbagai macam pihak salah satunya ialah pelaku UMKM. Berkaitan dengan adanya aplikasi keuangan online, perlu diketahui apa saja faktor yang memengaruhi penggunaan aplikasi keuangan online tersebut. Penelitian bertujuan menguji faktor yang berpengaruh terhadap penggunaan aplikasi keuangan online. Penelitian dilakukan menggunakan skala pengukuran skala ordinal. Pengujian dilakukan dengan menggunakan aplikasi SmartPLS 3.0 yang menguji variabel pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, dan motivasi terhadap penggunaan aplikasi keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, dan motivasi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan aplikasi keuangan online pada sektor UMKM.

I. PENDAHULUAN

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan sektor yang penting dan besar kontribusinya dalam mewujudkan sasaran-sasaran pembangunan perekonomian nasional. Usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) ialah kegiatan usaha atau bisnis yang dijalankan oleh individu, rumah tangga, maupun badan usaha kecil. UMKM merupakan sektor yang penting dan besar kontribusinya dalam mewujudkan sasaran-sasaran pembangunan ekonomi nasional, seperti pertumbuhan ekonomi, kesempatan kerja, peningkatan devisa negara, dan pembangunan ekonomi daerah. Hal tersebut sesuai dengan tujuan yang tertera pada UU No. 20 Tahun 2008 pasal 3, yaitu bertujuan menumbuhkan dan mengembangkan usahanya dalam rangka membangun perekonomian nasional berdasarkan demokrasi ekonomi yang berkeadilan.

Jumlah UMKM di Indonesia pada tahun 2021 berdasarkan data ASEAN Investment Report (The ASEAN Secretariat, 2022) yang dirilis Oktober 2022 mencapai sekitar 65,46 juta dengan kontribusi mampu menyerap 97% tenaga kerja, menyumbang 60,3% terhadap Produk

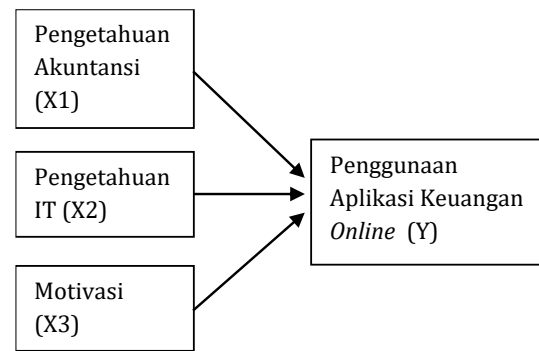
Domestik Bruto (PDB), serta 14,4% terhadap ekspor nasional. Banyaknya kuantitas UMKM yang ada bukan berarti pembentukan UMKM dinilai mudah dan tidak memiliki hambatan. Pada praktiknya, hambatan yang dimiliki hampir sebagian UMKM ialah sulitnya akses untuk permodalan kepada lembaga kredit sebab masih kurangnya kemampuan UMKM dalam penyusunan laporan keuangan sesuai dengan standar keuangan yang ada. Dewasa ini, proses pencatatan keuangan UMKM sebagian besar masih dilakukan secara manual menggunakan buku atau Microsoft Excel. Melihat fenomena tersebut dan bersamaan pula dengan kemajuan teknologi terdapat berbagai macam aplikasi yang dapat diunduh dengan mudah oleh para pelaku UMKM.

Perkembangan teknologi memberi dampak signifikan terhadap proses pencatatan akuntansi. Dampak yang secara langsung dapat dirasakan ialah pencatatan akuntansi yang mengalami perubahan mulai dari sistem manual ke sistem komputer. Terdapat banyak perangkat lunak akuntansi yang dikembangkan oleh beberapa ahli untuk membantu kegiatan operasional suatu

usaha. Saat ini perangkat lunak akuntansi sudah tidak hanya digunakan di komputer saja, tetapi juga bisa digunakan di ponsel. Penggunaan ponsel yang mudah dan dapat digunakan disegala situasi dan tempat, menjadikan ponsel menjadi salah satu perangkat yang dipilih untuk melakukan kegiatan pencatatan dan pembukuan akuntansi (Windayani et al., 2018).

Penelitian yang dilakukan (Ramadhani & Trisnaningsih, 2022) menemukan bahwa penggunaan aplikasi keuangan online terbukti dapat membantu pelaku usaha UMKM untuk mengerjakan laporan keuangan dengan efektif dan efisien. Maka dari itu, perlu diketahui apa saja faktor yang mampu memengaruhi pelaku UMKM dalam penggunaan aplikasi keuangan online tersebut. Dalam pengembangan UMKM, masih ditemukan minimnya pengetahuan dan literasi pencatatan pembukuan keuangan. Pengetahuan akuntansi adalah salah satu faktor yang akan berpengaruh pada persepsi pelaku UMKM terhadap usahanya. Pelaku UMKM yang memiliki pengetahuan akuntansi yang baik akan sadar seberapa penting informasi yang akan akuntansi berikan berdampak terhadap usahanya. Seperti penelitian yang dilakukan oleh (Baydhia & Haryati, 2021) yang menyatakan bahwa pelaku usaha yang memiliki pengetahuan akuntansi yang baik dapat membantu dalam mengoperasikan aplikasi.

Saat ini, setiap pelaku UMKM dapat dengan mudah untuk memiliki informasi keuangan dengan mudah dan efektif melalui sebuah aplikasi keuangan online. Hal ini sangat bermanfaat bagi segala bidang usaha untuk mengalihkan sistem manualnya ke sistem yang sudah terotomatisasi seperti penelitian yang dilakukan oleh (Legina & Sofia, 2020). Pada (Kusuma & Hakim, 2022) disebutkan bahwa teori motivasi yang sering dikenal adalah teori hierarki kebutuhan yang dikemukakan oleh Abraham Maslow. Namun, Kebutuhan yang dimiliki oleh setiap pelaku UMKM berbeda-beda, sehingga motivasi yang diperlukan pun berbeda antara setiap pelaku UMKM. Dengan demikian, setiap pelaku UMKM harus dapat memotivasi diri sendiri agar dapat mencapai kepuasan dalam aktivitas usahanya.



Gambar 1. Kerangka Konseptual

Seperti yang sudah diuraikan, Pengetahuan akuntansi adalah salah satu faktor yang akan berpengaruh pada persepsi pelaku UMKM terhadap usahanya. Pelaku UMKM yang memiliki pengetahuan akuntansi yang baik akan sadar seberapa penting informasi yang akan akuntansi berikan berdampak terhadap usahanya. Dengan demikian, semakin pelaku UMKM memiliki pengetahuan akuntansi, maka semakin besar peluangnya untuk mereka menggunakan aplikasi keuangan online dalam menjalankan usahanya.

H1: Pengetahuan akuntansi berpengaruh positif dan signifikan dalam penggunaan aplikasi keuangan online pada sektor UMKM.

Pengetahuan IT merupakan salah satu faktor berpengaruh terhadap keputusan penggunaan suatu aplikasi keuangan online pada pelaku UMKM. Disaat pelaku UMKM memiliki pengetahuan akan IT dengan baik, maka pelaku UMKM tersebut akan mampu mengoperasikan aplikasi tanpa kesulitan dan dapat merasakan berbagai macam keuntungan serta kemudahan yang ditawarkan dari suatu aplikasi keuangan online. Dengan demikian, semakin besar peluang untuk pelaku UMKM menggunakan aplikasi keuangan online apabila memiliki bekal pengetahuan IT.

H2: Pengetahuan IT berpengaruh positif dan signifikan dalam penggunaan aplikasi keuangan online pada sektor UMKM.

Kebutuhan setiap pelaku UMKM yang berbeda-beda akan membuat motivasi dalam penggunaan aplikasi keuangan online pada usahanya berbeda-beda pula. Akan tetapi, terdapat satu kebutuhan yang dirasa pasti dimiliki oleh setiap pelaku UMKM yaitu mengembangkan usahanya. Dengan demikian, peluang pelaku UMKM untuk menggunakan aplikasi keuangan online akan semakin besar karena penggunaan aplikasi ini menjadi suatu upaya bagi pelaku UMKM untuk perkembangan usahanya.

H3: Motivasi berpengaruh positif dan signifikan dalam penggunaan aplikasi keuangan online pada sektor UMKM.

II. METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan penelitian dengan metode penelitian kuantitatif. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah variabel independent (X) yaitu Pengetahuan Akuntansi (X1), Pengetahuan IT (X2), dan Motivasi (X3), serta variabel dependen (Y) yaitu Penggunaan Aplikasi Keuangan Online. Penelitian dilakukan di Kelurahan Perak Barat, Kota Surabaya, Jawa Timur. Lokasi ini dipilih sebab sedang gencarnya dilaksanakan pelatihan penggunaan aplikasi pencatatan keuangan online bagi para pelaku UMKM yang membuat kebanyakan dari pelaku UMKM menggunakan aplikasi pencatatan keuangan online dalam melakukan pencatatan dan pembukuan usahanya. Objek penelitian ini adalah penggunaan aplikasi keuangan online yang dipengaruhi oleh faktor-faktor seperti: pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, dan motivasi.

Populasi pada penelitian ini merupakan pelaku UMKM makanan dan minuman yang menggunakan aplikasi keuangan online di Kelurahan Perak Barat. Jumlah sampel minimal menggunakan persentase Yount sebesar 10% dari keseluruhan jumlah 120 UMKM makanan dan minuman yang menjadi populasi.

Jenis data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer yaitu data penelitian yang diperoleh secara langsung dari sumber asli (responden) melalui penyebaran kuesioner. Skala pengukuran yang digunakan merupakan skala ordinal. Responden harus menjawab pernyataan yang terdapat didalam kuesioner dengan menggunakan skala likert, mulai dari tidak setuju (1) hingga sangat setuju (5). Partial Least Square-Structural Equation Model (PLS-SEM) digunakan didalam penelitian ini untuk menganalisis data yang diperoleh dan mengkonfirmasi hubungan antar variabel.

III. HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

Penelitian dilakukan guna melihat pengaruh dari pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, serta motivasi pada penggunaan aplikasi keuangan online pada UMKM makanan dan minuman di Kelurahan Perak Barat, Kota Surabaya. Responden dalam penelitian ini adalah 22 pelaku UMKM makanan minuman di kelurahan Perak Barat kota Surabaya. Data

yang diperoleh dianalisis dengan menggunakan software SmartPLS 3.0.

Tabel 1. Uji Validitas Konvergen

	X1	X2	X3	Y
X1.1	0,715			
X1.2	0,831			
X1.3	0,790			
X1.4	0,749			
X1.5	0,728			
X1.6	0,866			
X2.1		0,765		
X2.2		0,783		
X2.3		0,820		
X2.4		0,848		
X2.5		0,838		
X2.6		0,776		
X3.1			0,904	
X3.2			0,792	
X3.3			0,852	
X3.4			0,840	
X3.5			0,907	
Y1				0,847
Y2				0,869
Y3				0,877
Y4				0,875

Berdasarkan hasil uji, didapatkan outer loading semua indikator lebih besar dari 0,5. Hal ini mengartikan bahwa seluruh indikator pada setiap variabel memiliki validitas konvergen yang tinggi atau dapat dikatakan baik. Selanjutnya ialah melihat nilai Average Variance Extracted (AVE). Standar untuk AVE ialah lebih besar dari 0,5.

Tabel 2. Hasil Average Variance Extracted (AVE)

Variabel	Average Variance Extracted (AVE)
X1	0,611
X2	0,649
X3	0,740
Y	0,752

Berdasarkan hasil yang ada pada tabel 2 menunjukkan bahwa variabel pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, motivasi, dan penggunaan aplikasi keuangan online memiliki nilai AVE lebih besar dari 0,5. Hal ini mengartikan bahwa seluruh variabel memiliki nilai validitas konvergen yang baik. Kemudian pengujian validitas diskriminan yang dilakukan dengan tujuan agar mengetahui apakah konstruk memiliki diskriminan yang memadai. Validitas diskriminan diperoleh melalui nilai cross loading faktor dengan cara membandingkan nilai loading faktor pada konstruk yang dituju.

Tabel 3. Hasil *Cross Loading*

	X1	X2	X3	Y
X1.1	0,715	0,358	0,289	0,572
X1.2	0,831	0,361	0,391	0,641
X1.3	0,790	0,296	0,415	0,605
X1.4	0,749	0,082	0,211	0,446
X1.5	0,728	0,152	0,132	0,491
X1.6	0,866	0,360	0,330	0,696
X2.1	0,396	0,765	0,406	0,607
X2.2	0,343	0,783	0,387	0,473
X2.3	0,216	0,820	0,492	0,577
X2.4	0,138	0,848	0,418	0,527
X2.5	0,333	0,838	0,149	0,545
X2.6	0,303	0,776	0,207	0,579
X3.1	0,440	0,438	0,904	0,695
X3.2	0,217	0,151	0,792	0,435
X3.3	0,248	0,534	0,852	0,632
X3.4	0,450	0,291	0,840	0,541
X3.5	0,288	0,336	0,907	0,537
Y1	0,671	0,605	0,550	0,847
Y2	0,536	0,550	0,716	0,869
Y3	0,664	0,706	0,605	0,877
Y4	0,718	0,518	0,466	0,875

Berdasarkan Tabel 3 menunjukkan bahwa nilai loading faktor lebih besar dibandingkan dengan nilai loading dengan konstruk lain. Hal ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, dan Motivasi memiliki validitas diskriminan yang baik. Setelah melakukan uji validitas, selanjutnya dilakukan uji reliabilitas yang mana pengujiannya dilihat melalui hasil cronbach's alpha dan composite reliability-nya.

Tabel 4. *Cronbach's Alpha dan Composite Reliability*

Variabel	Cronbach's Alpha	Composite Reliability
X1	0,872	0,904
X2	0,892	0,917
X3	0,912	0,934
Y	0,890	0,924

Dari hasil cronbach's alpha dan composite reliability seperti yang terdapat pada Tabel 4, variabel pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, dan motivasi memiliki nilai cronbach's alpha lebih besar dari 0,7. Begitu pula dengan nilai α pada semua variabel yang memiliki nilai lebih besar dari 0,7. Hal ini menunjukkan bahwa seluruh variabel memiliki reliabilitas yang tinggi.

Tabel 5. Nilai *R-Square* (R^2)

Variabel	R Square	R Square Adjusted
Penggunaan Aplikasi Keuangan Online (Y)	0,841	0,815

Hasil *R-Square* mengartikan nilai R^2 menunjukkan variabel Y dapat dipengaruhi oleh variabel X1, X2, X3, sebesar 0,841 atau 84,1%, sedangkan sisanya sebesar 15,9% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian. Pengujian hipotesis dilakukan dengan cara melakukan proses bootstrapping, dimana melihat nilai probabilitas nya dan t-statistik nya. Untuk nilai probabilitas, nilai p-value dengan α sebesar 5% adalah $< 0,05$. Nilai t-tabel untuk α 5% adalah 1,96.

Tabel 5. Hasil *Bootstrapping*

	Original Sample (O)	T Statistics	P Values
(X1) -> (Y)	0,486	4,759	0,000
(X2) -> (Y)	0,377	3,897	0,001
(X3) -> (Y)	0,324	2,995	0,007

Hasil output pada Tabel diketahui pengujian hipotesis untuk nilai t-statistik untuk pengaruh X1 terhadap Y nilai original sampel 0,486 bernilai positif dan t hitung sebesar 4,759 lebih besar dari t-tabel (1,96) dan p-value 0,000 lebih kecil dari 0,05 dan nilai original sample bernilai positif. Dengan demikian Hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, X1 berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y.

Hasil output pada Tabel diketahui pengujian hipotesis untuk nilai t-statistik untuk pengaruh X2 terhadap Y nilai original sampel 0,377 bernilai positif dan t hitung sebesar 3,897 lebih besar dari t-tabel (1,96) dan p-value 0,001 lebih kecil dari 0,05 dan nilai original sample bernilai positif. Dengan demikian Hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, X2 berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y. Hasil output pada Tabel diketahui pengujian hipotesis untuk nilai t-statistik untuk pengaruh X3 terhadap Y nilai original sampel 0,324 bernilai positif dan t hitung sebesar 2,995 lebih besar dari t-tabel (1,96) dan p-value 0,007 lebih kecil dari 0,05 dan nilai original sample bernilai positif. Dengan demikian Hipotesis pada penelitian ini diterima. Artinya, X3 berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y.

B. Pembahasan

Berdasarkan uji hipotesis yang telah dilakukan membuktikan bahwa pengetahuan akuntansi berpengaruh terhadap penggunaan aplikasi keuangan online pada UMKM makanan dan minuman di Kelurahan Perak Barat Kota Surabaya (H1 diterima). Oleh

karena itu, pelaku UMKM harus memiliki pemahaman tentang pengetahuan akuntansi untuk dapat dengan mudah menggunakan aplikasi keuangan online, sehingga mampu memahami elemen-elemen laporan keuangan serta informasi keuangan yang dihasilkan oleh suatu aplikasi keuangan online.

Berdasarkan uji hipotesis yang telah dilakukan membuktikan bahwa pengetahuan IT berpengaruh terhadap penggunaan aplikasi keuangan online pada UMKM makanan dan minuman di Kelurahan Perak Barat Kota Surabaya (H2 diterima). Oleh karena itu, pelaku UMKM harus memiliki pemahaman mengenai pengetahuan IT untuk dapat dengan mudah menggunakan aplikasi keuangan online, sehingga mampu memanfaatkan keunggulan fitur-fitur yang disediakan oleh suatu aplikasi keuangan online untuk memperoleh informasi keuangan sebaik mungkin

Berdasarkan uji hipotesis yang telah dilakukan membuktikan bahwa motivasi berpengaruh terhadap penggunaan aplikasi keuangan online pada UMKM makanan dan minuman di Kelurahan Perak Barat Kota Surabaya (H3 diterima). Oleh karena itu, dirasa penting bagi pelaku UMKM untuk memiliki sesuatu yang dapat memotivasi diri sendiri agar mampu mencapai kepuasan dalam aktivitas usahanya salah satunya dengan menggunakan aplikasi keuangan online untuk memperoleh informasi keuangan yang baik guna membantu menilai usaha dengan tujuan perkembangan usahanya.

IV. SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Hasil penelitian yang telah dilakukan, diperoleh kesimpulan bahwa pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, dan motivasi berpengaruh terhadap penggunaan aplikasi keuangan online pada UMKM makanan dan minuman yang berada di Kelurahan Perak Barat Kota Surabaya. Penelitian ini terbatas dengan variabel pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, dan motivasi. Untuk peneliti yang akan melakukan penelitian sejenis, dapat mempertimbangkan penentuan variabel lainnya yang dinilai dapat mempengaruhi penggunaan aplikasi keuangan online.

B. Saran

Penelitian ini terbatas dengan variabel pengetahuan akuntansi, pengetahuan IT, dan juga motivasi. Untuk peneliti yang akan melakukan penelitian sejenis, dapat mem-

pertimbangkan penentuan variabel lainnya yang dinilai mempengaruhi penggunaan aplikasi keuangan online.

DAFTAR RUJUKAN

- Baydhia, M., & Haryati, T. (2021). PENGGUNAAN APLIKASI AKUNTANSI BERBASIS MOBILE PADA UMKM DI SIDOARJO. *PROSIDING SENAPAN*, 1, 70–78.
- Kusuma, R. A., & Hakim, L. (2022). Pengaruh Motivasi, Persepsi Return, dan Kemajuan Teknologi Informasi terhadap Pertimbangan Investasi Syariah dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Moderasi. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 3(3), 531–537. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v3i3.1241>
- Legina, X., & Sofia, I. P. (2020). Pemanfaatan Software Pembukuan Akuntansi Sebagai Solusi Atas Sistem Pembukuan Manual Pada Umkm. *Jurnal Neraca: Jurnal Pendidikan Dan Ilmu Ekonomi Akuntansi*, 4(2), 172. <https://doi.org/10.31851/neraca.v4i2.4771>
- Ramadhani, R., & Trisnaningsih, S. (2022). Analisis keefektifan aplikasi keuangan online sebagai media pengelolaan keuangan di sektor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4, 5778–5784. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- The ASEAN Secretariat. (2022). *ASEAN Investment Report 2022 - Pandemic Recovery and Investment Facilitation. October*, 1–266. <https://asean.org/book/asean-investment-report-2022/>
- Windayani, L. P., Herawati, N. T., & Sulindawati, L. G. E. (2018). Analisis Penerapan Aplikasi Akuntansi Berbasis Android LAMIKRO Untuk Membantu Usaha Mikro Menyusun Laporan Keuangan Sesuai SAK EMKM (Studi Pada Toko Bali Bagus). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, Universitas Pendidikan Ganesha, 9(3), 50–62.