

SKRIPSI
EFISIENSI SIA SEBAGAI PEMEDIASI PENGARUH
***DIGITAL ACCOUNTING SYSTEM* DAN**
PEMANFAATAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE*
TERHADAP KINERJA UMKM



DISUSUN OLEH :
NAMA : AARON JONATHAN
NIM : 125210140

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA

2025

Persetujuan

Nama : AARON JONATHAN
NIM : 125210140
Program Studi : AKUNTANSI BISNIS
Judul : EFISIENSI SIA SEBAGAI PEMEDIASI PENGARUH
DIGITAL ACCOUNTING SYSTEM DAN PEMANFAATAN
ARTIFICIAL INTELLIGENCE TERHADAP KINERJA
UMKM

Skripsi ini disetujui untuk diuji

Jakarta, 17-Juni-2025

Pembimbing:
F.X. KURNIAWAN TJAKRAWALA, S.E.,
M.Si., Ak., CA.
NIK/NIP: 10198036



ABSTRACT

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Digital Accounting System* (DAS) dan Pemanfaatan *Artificial Intelligence* (PAI) terhadap Kinerja UMKM (SMEP) dengan Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi (ESIA) sebagai variabel mediasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Instrumen penelitian berupa kuesioner skala *Likert* dan analisis data dengan metode *Partial Least Square* (PLS) melalui SmartPLS 4.1.1.2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PAI berpengaruh signifikan terhadap ESIA dan SMEP. DAS secara langsung tidak berpengaruh signifikan terhadap SMEP. ESIA terbukti memediasi penuh DAS dan mediasi parsial AI terhadap Kinerja UMKM. Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa penerapan teknologi digital seperti DAS dan AI akan optimal apabila didukung oleh ESIA. Disarankan bagi pelaku UMKM untuk meningkatkan literasi teknologi guna memaksimalkan kinerja bisnisnya.

Kata Kunci: *Digital Accounting System, Artificial Intelligence, Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi, Kinerja UMKM.*

This study aims to analyze the influence of Digital Accounting Systems (DAS) and the Utilization of Artificial Intelligence (AI) on SME Performance (SMEP), with the Efficiency of Accounting Information Systems (ESIA) as a mediating variable. This research adopts a quantitative approach using a survey method. The research instrument employed is a Likert scale questionnaire, and data analysis is performed using Partial Least Square (PLS) method via SmartPLS 4.1.1.2. The results indicate AI significantly affects both ESIA and SMEP. DAS has no direct significant effect on SMEP. ESIA fully mediates the relationship between DAS and SMEP, and partially mediates impact of AI on SME performance. The study concludes that the application of digital technologies like DAS and AI yield optimal outcomes when supported by ESIA. MSME are recommended to improve their technological literacy to maximize business performance.

Keywords: *Digital Accounting System, Artificial Intelligence, Accounting Information System, MSME Performance.*

HALAMAN MOTTO

Paul Coelho, *The Alchemist*

“And, when you want something, all the universe conspires in helping you to achieve it.”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Teruntuk Kakek tercinta yang kini telah tenang di alam sana, janji itu telah kutepati kuliah ini telah kuselesaikan. Kini, Kakek tak perlu lagi khawatir.

KATA PENGANTAR

Dengan penuh rasa syukur, penulis memanjatkan puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan kekuatan, berkat, dan karunia-Nya sehingga skripsi yang berjudul *“Efisiensi SIA sebagai Pemediasi Pengaruh Digital Accounting System dan Pemanfaatan Artificial Intelligence Terhadap Kinerja UMKM”* dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi S1 Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, motivasi, arahan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak terhormat :

1. Bapak F.X. Kurniawan Tjakrawala, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing yang baik dan sabar, serta selalu bersedia untuk meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan yang sangat berharga sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan benar.
2. Bapak Professor Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Dr. Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA., CA., CPA (Aust), CSRS., ACPA., selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Segenap dosen dan asisten dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang telah dengan baik memberikan ilmu, nasihat, dan pembelajaran yang sangat berharga selama masa perkuliahan di Universitas Tarumanagara.
5. Keluarga saya ada David Kosasih, Hendra Kosasih, Melinda Kosasih dan Soehana yang selalu memberikan dukungan, semangat, perhatian, dan doa selama proses penyusunan skripsi.

6. Keluarga besar IMAKTA khususnya Jajaran 21 yang telah menemani dan berjuang bersama selama perkuliahan.
7. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan semangat dan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung selama proses penyusunan skripsi ini.

Dalam proses penulisan dan penyusunan skripsi ini penulis sadar bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu segala kritik dan saran yang mampu membangun dan menyempurnakan isi dari skripsi ini akan diterima dengan senang hati oleh penulis. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan dapat dijadikan sebagai sumber referensi.

Jakarta, 03 Juni 2025

Penulis,



(Aaron Jonathan)

DAFTAR ISI

ABSTRACT.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Identifikasi Masalah	4
3. Batasan Masalah.....	4
4. Rumusan Masalah	5
B. Tujuan dan Manfaat.....	5
1. Tujuan.....	5
2. Manfaat.....	6
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
A. Gambaran Umum Teori.....	7
1. <i>Resource-Based View</i> (RBV).....	7
2. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	7
3. <i>Resource Dependence Theory</i> (RDT).....	8
B. Definisi Konseptual Variabel.....	9
1. <i>Digital Accounting System</i> (DAS).....	9
2. Pemanfaatan <i>Artificial Intelligence</i> (PAI)	10
3. Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi (ESIA)	10
4. Kinerja UMKM (SMEP)	11
C. Kaitan Antara Variabel.....	11
1. <i>Digital Accounting System</i> terhadap Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi	11
2. Pemanfaatan <i>Artificial Intelligence</i> terhadap Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi.....	12

3. Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kinerja UMKM.....	13
4. Pengaruh <i>langsung Digital Accounting System</i> terhadap Kinerja UMKM	15
5. Pengaruh <i>langsung Artificial Intelligence</i> terhadap Kinerja UMKM	16
6. Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi sebagai mediasi hubungan <i>Digital Accounting System</i> terhadap Kinerja UMKM.....	17
7. Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi sebagai mediasi hubungan Pemanfaatan <i>Artificial Intelligence</i> terhadap Kinerja UMKM	19
D. Penelitian Yang Relevan.....	20
E. Kerangka Pemikiran Dan Hipotesis.....	23
1. Kerangka Pemikiran	23
2. Hipotesis	23
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Desain Penelitian.....	28
B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel dan Ukuran Sampel	29
C. Operasional Variabel dan Instrumen.....	30
D. Analisis Validitas dan Reliabilitas	35
E. Analisis Data	38
F. Asumsi Analisis Data	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	40
A. Deskripsi Subjek Penelitian	40
B. Deskripsi Objek Penelitian	43
C. Hasil Uji Asumsi Analisis Data	45
1. Uji <i>Outer Loading</i>	45
2. Uji <i>Validity</i>	48
3. Uji HTMT.....	48
4. Uji <i>Fornell – Larcker Criterion</i>	49
5. Uji <i>Cross Loading</i>	50
6. Uji <i>R-Square</i>	52
7. Uji <i>F-Square</i>	53
8. Uji <i>Q-Square</i>	55
D. Hasil Uji Asumsi Analisis Data	57
1. <i>Path Coefficients</i>	57
2. Uji <i>Specific Indirect Effect</i>	59

3. Uji Mediasi	60
4. Total Effect	62
E. Pembahasan	64
BAB V PENUTUP	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Keterbatasan dan Saran	80
1. Keterbatasan Penelitian	80
2. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	23
Gambar 4.1 <i>Loading Factors</i>	45
Gambar 5.1 Kumpulan Dokumentansi Pengambilan Data Responden di Lapangan.....	77

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian yang relevan	20
Tabel 3.1 Data sampel penelitian	30
Tabel 3.2 Indikator Reflektif.....	31
Tabel 3.3 Deskriptif Statistik	38
Tabel 4.1 Jenis Kelamin.....	41
Tabel 4.2 Jumlah Karyawan.....	41
Tabel 4.3 Bidang UMKM	42
Tabel 4.4 Usia	42
Tabel 4.5 Jabatan.....	43
Tabel 4.6 Jenjang Pendidikan	43
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Outer Loading</i>	46
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Outer Loading (Revised)</i>	47
Tabel 4.9 <i>Construct Reliability & Validity</i>	48
Tabel 4.10 <i>Heterotrait-Monotrait Ratio</i>	49
Tabel 4.11 <i>Fornell - Larcker Criterion</i>	49
Tabel 4.12 <i>Cross Loading</i>	50
Tabel 4.13 <i>R-Square</i>	52
Tabel 4.14 <i>F-Square</i>	53
Tabel 4.15 Uji <i>Q-Square</i>	55
Tabel 4.16 <i>Path Coefficients</i>	57
Tabel 4.17 <i>Specific Indirect Effect</i>	59
Tabel 4.18 Uji Mediasi.....	60
Tabel 4.19 Rangkuman Hasil Uji Hipotesis.....	64

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

1. Latar Belakang Masalah

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran strategis dalam perekonomian Indonesia karena kontribusi pentingnya dalam penyerapan tenaga kerja dan peningkatan kesejahteraan masyarakat. Menurut laporan *Institute for Development of Economics and Finance* (INDEF, 2024), jumlah UMKM di Indonesia mencapai sekitar 65.4 juta unit usaha, atau 99 persen dari total unit usaha di Indonesia. UMKM mampu menyerap 97 persen tenaga kerja nasional serta berkontribusi sebesar 61 persen terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) nasional. Meskipun demikian, UMKM masih menghadapi berbagai kendala, antara lain keterbatasan akses teknologi, rendahnya tingkat digitalisasi, dan lemahnya efisiensi dalam pengelolaan keuangan dan operasional.

Dalam konteks kinerja UMKM, hasil survei INDEF (2024) menunjukkan bahwa digitalisasi memberikan dampak positif signifikan terhadap UMKM yang melakukan transformasi dari bisnis *offline* ke *online*. Setelah mulai melakukan digitalisasi, sebanyak 88.37 persen UMKM mengalami peningkatan omzet rata-rata tahunan, di mana 66.28 persen di antaranya mengalami kenaikan hingga 50 persen dibandingkan sebelum menggunakan platform digital. Selain peningkatan omzet, sebanyak 24.42 persen UMKM juga mengalami penambahan tenaga kerja setelah digitalisasi, di mana mayoritas (71.43 persen) menambah hingga dua orang karyawan baru. Hal ini menunjukkan bahwa adopsi teknologi digital secara efektif mampu meningkatkan efisiensi operasional dan pertumbuhan usaha UMKM secara nyata (INDEF, 2024).

Salah satu bentuk digitalisasi yang potensial adalah penggunaan *Digital Accounting System* (DAS). DAS memungkinkan pencatatan transaksi keuangan

secara otomatis, mempercepat pelaporan keuangan, serta menyediakan data secara *real-time* yang sangat penting dalam pengambilan keputusan bisnis.

Menurut Lutfi et al. (2022), implementasi DAS pada UMKM terbukti mampu meningkatkan efisiensi manajemen bisnis, mengurangi kesalahan manusia, dan meningkatkan kualitas laporan keuangan. Dengan demikian, penggunaan DAS secara efektif menjadi elemen penting yang menentukan efisiensi operasional serta kinerja UMKM. Digitalisasi akuntansi bukan sekadar penerapan teknologi dalam menjalankan fungsi akuntansi, melainkan sebuah evolusi paradigma dalam pengelolaan informasi keuangan. Dengan memanfaatkan terobosan teknologi, akuntansi digital menjadi kunci untuk mengoptimalkan kinerja organisasi. Keberadaannya tidak hanya menghasilkan efisiensi operasional, tetapi juga membuka peluang baru dalam meningkatkan ketepatan waktu, keakuratan data, dan kemampuan organisasi dalam mengambil keputusan strategis (Fajarwati, 2025)

Selain DAS, penerapan teknologi *Artificial Intelligence* (AI) menjadi krusial dalam mendukung Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi (ESIA), khususnya terkait pengolahan data besar (*Big Data*) dan otomatisasi aktivitas repetitif. Adi dan Firdaus (2024) menjelaskan bahwa AI mampu menangani proses-proses seperti pencatatan transaksi, rekonsiliasi bank, hingga penyusunan laporan keuangan dengan lebih cepat dan akurat dibanding metode manual. Penerapan AI ini secara langsung membantu UMKM dalam mengurangi risiko kesalahan operasional, meningkatkan efisiensi, serta memperkuat daya saing usaha melalui pengambilan keputusan yang lebih baik. Menurut Sanjiwani, Wulandari, Dewi, dan Renta (2024) perkembangan teknologi *Artificial Intelligence* (AI) telah membawa perubahan signifikan dalam sistem informasi akuntansi, terutama melalui otomatisasi proses yang sebelumnya memakan waktu dan rawan kesalahan. Dalam konteks ini, AI tidak hanya meningkatkan efisiensi dan akurasi pelaporan keuangan, tetapi juga memungkinkan akuntan beralih ke fungsi yang lebih strategis dan analitis. Implementasi AI terbukti mampu mendeteksi pola penipuan, memitigasi risiko data tidak seimbang, dan mendukung pengambilan keputusan berbasis data

secara *real-time*, sehingga menjadi komponen penting dalam modernisasi sistem informasi akuntansi.

Dalam konteks perkembangan teknologi yang semakin cepat, pemanfaatan teknologi baru seperti *Artificial Intelligence* (AI) seringkali dianggap sebagai ancaman terhadap tenaga kerja, karena dikhawatirkan mampu menggantikan peran manusia sepenuhnya. Namun, fakta di lapangan menunjukkan bahwa teknologi baru justru berpotensi meningkatkan daya saing dan produktivitas perusahaan. Dengan adanya peningkatan produktivitas, biaya produksi dapat ditekan dan harga produk menjadi lebih kompetitif. Hal ini mendorong peningkatan permintaan produk yang pada akhirnya justru meningkatkan kebutuhan tenaga kerja secara keseluruhan, meskipun sebagian aktivitas rutin telah digantikan teknologi. Studi oleh Graetz dan Michaels (2015) yang mengkaji penggunaan robot industri di 17 negara OECD menegaskan bahwa penggunaan teknologi otomatisasi tidak berdampak negatif terhadap total jam kerja pada tingkat sektor. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa integrasi teknologi baru, termasuk AI, tidak mengurangi kebutuhan tenaga kerja secara keseluruhan, melainkan justru membantu meningkatkan efisiensi yang berimbas positif pada kinerja perusahaan, khususnya pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang menjadi objek kajian dalam penelitian ini

Meskipun manfaat DAS dan AI telah terbukti nyata, implementasi teknologi ini di sektor UMKM masih terhambat oleh rendahnya literasi digital, kurangnya keterampilan penggunaan teknologi, serta akses terbatas terhadap informasi mengenai potensi digitalisasi. Menurut survei INDEF (2024), salah satu tantangan terbesar UMKM dalam mengadopsi digitalisasi adalah kurangnya keterampilan tenaga kerja dalam menggunakan platform digital (83.46 persen) serta ketatnya persaingan di dalam platform digital (96.46 persen). Oleh karena itu, penting untuk mengkaji lebih dalam pengaruh *Digital Accounting System* dan *Artificial Intelligence* dalam meningkatkan Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi yang diharapkan mampu mendorong peningkatan Kinerja UMKM. Penerapan teknologi informasi dalam sistem akuntansi UMKM tidak hanya meningkatkan efisiensi operasional, tetapi juga

memungkinkan transformasi digital yang mendukung pengambilan keputusan bisnis yang lebih tepat dan strategis (Samekto, 2021)

Penelitian ini bertujuan untuk mengisi kesenjangan tersebut, yakni mengevaluasi sejauh mana penggunaan *Digital Accounting System* dan *Artificial Intelligence* berpengaruh terhadap Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi serta implikasinya dalam meningkatkan kinerja UMKM di Indonesia. Dengan demikian, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi signifikan bagi peningkatan daya saing UMKM di era digitalisasi bisnis.

Berdasarkan paparan tersebut, maka dari itu penulis memilih judul ***“Efisiensi SIA sebagai Pemediasi Pengaruh Digital Accounting System dan Pemanfaatan Artificial Intelligence Terhadap Kinerja UMKM”***.

2. Identifikasi Masalah

Di era digitalisasi saat ini, UMKM masih menghadapi tantangan signifikan dalam meningkatkan Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi (SIA) mereka. Digital Accounting System (DAS) dan Artificial Intelligence (AI) telah muncul sebagai solusi potensial untuk mengatasi permasalahan tersebut. Namun, penerapan teknologi tersebut di sektor UMKM masih menemui berbagai hambatan. Beberapa masalah utama yang muncul di antaranya rendahnya literasi digital dan keterampilan teknis di kalangan pelaku UMKM serta terbatasnya implementasi DAS dan AI. Di samping itu, persaingan yang ketat dalam platform digital turut menjadi kendala dalam optimalisasi teknologi digital oleh UMKM. Oleh karena itu, penting untuk mengetahui bagaimana faktor-faktor ini memengaruhi Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi, khususnya dalam konteks peningkatan kinerja sektor UMKM di Indonesia.

3. Batasan Masalah

Penelitian ini dibatasi pada beberapa hal, yaitu :

- a) Variabel yang diteliti : *Digital Accounting System*, *Artificial Intelligence*, serta Kinerja UMKM (*SME Performance*)
- b) *Mediating variable* : Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi sebagai variabel mediasi yang menghubungkan antara variabel independen

(Pemanfaatan *Digital Accounting System* dan *Artificial Intelligence*) dan variabel dependen Kinerja UMKM.

- c) Waktu penelitian : Data dikumpulkan dalam periode tertentu yang dibatasi oleh waktu pelaksanaan penelitian.

4. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah penggunaan *Digital Accounting System* berpengaruh positif terhadap Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi pada UMKM?
2. Apakah Pemanfaatan *Artificial Intelligence* berpengaruh positif terhadap Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi pada UMKM?
3. Apakah Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh positif terhadap peningkatan kinerja UMKM?
4. Apakah penggunaan *Digital Accounting System* berpengaruh negatif terhadap peningkatan Kinerja UMKM?
5. Apakah Pemanfaatan *Artificial Intelligence* berpengaruh positif terhadap peningkatan Kinerja UMKM?
6. Apakah Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi memediasi hubungan antara *Digital Accounting System* dengan peningkatan Kinerja UMKM?
7. Apakah Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi memediasi hubungan antara Pemanfaatan *Artificial Intelligence* dengan peningkatan kinerja UMKM?

B. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Mengetahui pengaruh *Digital Accounting System* terhadap Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi pada UMKM.
2. Mengetahui pengaruh Pemanfaatan *Artificial Intelligence* terhadap Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi pada UMKM.

3. Mengetahui pengaruh Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kinerja UMKM.
4. Mengetahui pengaruh *Digital Accounting System* terhadap Kinerja UMKM.
5. Mengetahui pengaruh Pemanfaatan *Artificial Intelligence* terhadap Kinerja UMKM.
6. Mengetahui peran mediasi Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi terhadap hubungan antara *Digital Accounting System* dengan Kinerja UMKM.
7. Mengetahui peran mediasi Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi terhadap hubungan antara Pemanfaatan *Artificial Intelligence* dengan Kinerja UMKM.

2. Manfaat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur akademik, khususnya mengenai pengaruh *Digital Accounting System* dan *Artificial Intelligence* terhadap Efisiensi Sistem Informasi Akuntansi serta implikasinya dalam meningkatkan Kinerja UMKM.

Penelitian ini memberikan rekomendasi praktis bagi UMKM dalam penerapan *Digital Accounting System* dan *Artificial Intelligence* untuk meningkatkan efisiensi operasional dan kinerja usaha serta membantu pemerintah dalam merumuskan kebijakan terkait digitalisasi UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Abrokwah-Larbi, K., & Awuku-Larbi, Y. (2023). *The impact of Artificial Intelligence in marketing on the performance of business organizations: Evidence from SMEs in an emerging economy. Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*. <https://doi.org/10.1108/JEEE-07-2022-0207>.
- Adi, F., & Firdaus, R. (2024). Penerapan Kecerdasan Buatan dalam Sistem Informasi Akuntansi UMKM. *Jurnal Akuntansi dan Teknologi Informasi*, 21(1), 55–67.
- Ahmed, S., Streimikiene, D., Streimikis, J., & Butkiene, R. (2024). *The Role of PLS-SEM in Structural Model Testing. Economic Research-Ekonomika Istraživanja*, 37(1), 345–359.
- Aldrich, H. E., & Pfeffer, J. (1976). *Environments of organizations. Annual Review of Sociology*, 2, 79–105. <https://doi.org/10.1146/annurev.so.02.080176.000455>.
- Aljarboa, S. (2024). *Factors influencing the adoption of Artificial Intelligence in e-commerce by small and medium-sized enterprises. International Journal of Information Management Data Insights*, 4, 100285. <https://doi.org/10.1016/j.jjime.2024.100285>.
- Al-Okaily, M. (2023). *The Impact of Blockchain and AI Integration in Digital Accounting. International Journal of Accounting Information Systems*, 30(1), 100–118.
- Alrfai, M. M., Alrasheedi, M., & Alshareef, M. (2023). *The Impact of AI on Financial Decision-Making in SMEs. Journal of Accounting and Emerging Technologies*, 4(1), 45–60.
- Arntz, M., Gregory, T., & Zierahn, U. (2016). *The Risk of Automation for Jobs in OECD Countries: A Comparative Analysis. OECD Social, Employment and Migration Working Papers, No. 189. Organisation for Economic Co-*

operation and Development
(OECD). <https://dx.doi.org/10.1787/5jlz9h56dvq7-en>

Badghish, S., & Soomro, Y. A. (2024). *Artificial Intelligence Adoption by SMEs to Achieve Sustainable Business Performance. Technological Forecasting and Social Change*, 192, 122486.

Barney, Jay. 1991. *Firm resources and sustained competitive advantage. Journal of Management* 17: 99–120.

BinSaeed, R.H.; Yousaf, Z.; Grigorescu, A.; Radu, V.; Nassani, A.A. *Digital Revolution and Digitization Process to Promote AIS as a Vector of Financial Performance Systems*. 2023, 11, 339. <https://doi.org/10.3390/systems1107033>.

Chen, D., Esperança, J. P., & Wang, S. (2022). *The impact of Artificial Intelligence on firm performance: An application of the resource-based view to e-commerce firms. Frontiers in Psychology*, 13, 884830. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.884830>.

Chen, X., Zhang, X.-e., Cai, Z., & Chen, J. (2024). *The Non-Linear Impact of Digitalization on the Performance of SMEs: A Hypothesis Test Based on the Digitalization Paradox Systems*, 12(4), 139. <https://doi.org/10.3390/systems12040139>.

Davis, F. D. (1986). *A Technology Acceptance Model for Empirically Testing New End-User Information Systems: Theory and Results Doctoral dissertation, Massachusetts Institute of Technology. Massachusetts Institute of Technology Archives*.

Fajarwati, D. (2025). Analisis Efisiensi SIA UMKM Berbasis Digital di Indonesia. *Jurnal Teknologi dan Akuntansi Digital*.

Ghozali, I. (2017). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Squares (PLS)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Hadi, N. U., Abdullah, N., & Sentosa, I. (2016). *Making sense of mediating analysis: A marketing perspective. Review of Integrative Business and Economics Research*, 5(2), 62–76. Retrieved from https://sibresearch.org/uploads/3/4/0/9/34097180/riber_k16-003__62_76_.pdf
- Hair, J. F., Jr., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2022). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)* (3rd ed.). SAGE Publications.
- Hamdy, A., Diab, A., & Eissa, A. M. (2025). *Digital transformation and the quality of accounting information systems in the public sector: Evidence from developing countries. International Journal of Financial Studies*, 13(1), 30. <https://doi.org/10.3390/ijfs13010030>.
- Hang, N. N. T., & Kim, N. N. (2025). *The impact of digital technology on the performance of small and medium-sized enterprises. International Journal of Advanced and Applied Sciences*, 12(3), 38–48. <https://doi.org/10.21833/ijaas.2025.03.005>.
- Hashem, F., & Alqatamin, R. (2021). *Role of Artificial Intelligence in Enhancing Efficiency of Accounting Information System and Non-Financial Performance of the Manufacturing Companies. International Business Research*. <https://doi.org/10.5539/ibr.v14n12p65>.
- Hendrawati, E., Kholidiah, & Pramudianti, M. (2024). *Optimizing digital accounting to improve MSME performance through the quality of accounting information. International Journal of Social and Management Studies*. <https://www.ijosmas.org>
- Hidayati, N., Ni'matulHoiroh, A., Izzah, A., Rokhman, M. T. N., Trisnawati, N., & Perdana, S. (2020). *The Role of Financial Literacy, Use of Accounting Information Systems, Human Resources on SME Performance. International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 5(12), 710–714. <https://www.ijisrt.com/the-role-of-financial-literacy-use-of-accounting-information-systems-human-resources-on-sme-performance>.

- Hossain, Md. B., Al-Hanakta, R. Y., Hervie, D. M., Nor, Md. K., & Illes, C. B. (2022). *Exploring the key success factors for sustainable e-commerce adoption in SMEs. Polish Journal of Management Studies*, 25(1), 162–178. <https://doi.org/10.17512/pjms.2022.25.1.10>.
- INDEF. (2024). Laporan Tahunan Digitalisasi UMKM di Indonesia. Lembaga *Institute for Development of Economics and Finance*.
- Jonathan, C. N., Ukoh, U. M., & Ekpeh, U. C. H. (2024). *Accounting information system and financial performance of health care firms in Nigeria. Journal of Accounting and Financial Management*, 10(12), 37–50. <https://doi.org/10.56201/jafm.v10.no12.2024.pg37.50>
- Kamis, A., Saibon, R. A., Yunus, F. A. N., Rahim, M. B., Herrera, L. M., & Montenegro, P. L. Y. (2020). The SmartPLS Analyzes Approach in Validity and Reliability of Graduate Marketability Instrument. *Psychology and Education*, 57(8), 987-1001. Diakses dari <https://www.psychologyandeducation.net>
- Kandeel, M. E., Saleh, B. A., Elrefae, G., & Elsantil, Y. G. (2025). *Empowering small and medium enterprises (SMEs) through Artificial Intelligence*. Dalam 2024 *Fifth International Conference on Intelligent Data Science Technologies and Applications* (IDSTA), IEEE. <https://doi.org/10.1109/IDSTA62194.2024.10746984>
- Kareem, H. M., Alsheikh, A. H., Alsheikh, W. H., Dauwed, M., & Meri, A. (2024). *The mediating role of accounting information systems in small and medium enterprise strategies and organizational performance in Iraq. Humanities and Social Sciences Communications*, 11(745). <https://doi.org/10.1057/s41599-024-03273-1>
- Kareem, H. M., Dauwed, M., Meri, A., Jarrar, M., Al-Bsheish, M., & Aldujaili, A. A. (2021). *The role of accounting information system and knowledge management to enhancing organizational performance in Iraqi SMEs. Sustainability*, 13(22), 12706. <https://doi.org/10.3390/su132212706>

- Kusumathias, I. P., Rahayu, S., & Wiralestari. (2023). *The influence of accounting information system implementation on performance with Technology Acceptance Model (TAM) approach in public service agencies of Jambi Province. Marginal: Journal of Management, Accounting, General Finance and International Economic Issues*, 3(1), 211–230. <https://ojs.transpublika.com/index.php/MARGINAL/article/view/897>
- Latifah, L., Setiawan, D., Aryani, Y. A., & Rahmawati, R. (2020). *Business strategy - MSMEs' performance relationship: Innovation and accounting information system as mediators. Journal of Small Business and Enterprise Development*, 27(7), 1055–1075. <https://doi.org/10.1108/JSBED-04-2019-0116>
- Lutfi, A.; Alkelani, S.N.; Al-Khasawneh, M.A.; Alshira'h, A.F.; Alshirah, M.H.; Almaiah, M.A.; Alrawad, M.; Alsyouf, A.; Saad, M.; Ibrahim, N. *Influence of Digital Accounting System Usage on SMEs Performance: The Moderating Effect of COVID-19. Sustainability* 2022, 14, 15048. <https://doi.org/10.3390/su14221504>
- Ma, Q., & Liu, L. (2004). *The Technology Acceptance Model: A Meta-Analysis of Empirical Findings. Journal of Organizational and End User Computing*, 16(1), 59–72.
- Mgammal, M. H. (2024). *Artificial Intelligence on Accounting Procedures. Journal of Accounting and Technology*, 15(1), 1–10.
- Nassani, A. A., Aldakhil, A. M., Abro, M. M. Q., & Zaman, K. (2023). *The Impact of Digital Technology on Strategic Performance Through AIS. Technology in Society*, 72, 102198.
- Nguyen, H. T., Ramayah, T., Kweh, Q. L., Tran, P. T. K., & Minh, H. T. D. (2024). *Determinants of accounting information system effectiveness and moderating role of external consultants: Empirical research in the Ben Tre Province of Vietnam. Heliyon*, 10, e28847. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e28847>

- Nyimbili, F., & Nyimbili, L. (2024). *Types of purposive sampling techniques with their examples and application in qualitative research studies*. *British Journal of Multidisciplinary and Advanced Studies*, 5(1), 90–99. <https://doi.org/10.37745/bjmas.2022.0419>
- Pham, Q. H., & Vu, K. P. (2025). *Does effectiveness of Digital Accounting System intensify sustainable business model innovation with mediating role of digital business ecosystem?* *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14(3). <https://doi.org/10.1186/s13731-024-00444-x>
- Pratono, A. H. (2016). *Strategic orientation and information technological turbulence: Contingency perspective in SMEs*. *Business Process Management Journal*, 22(2), 368-382. <https://doi.org/10.1108/BPMJ-05-2015-0066>
- Rana, N. P., Chatterjee, S., Dwivedi, Y. K., & Akter, S. (2022). *Understanding dark side of Artificial Intelligence (AI) integrated business analytics: assessing firm's operational inefficiency and competitiveness*. *European Journal of Information Systems*, 31(3), 364–387. <https://doi.org/10.1080/0960085X.2021.1955628>.
- Ratmono, D., Frendy, & Zuhrohtun, Z. (2023). *Digitalization in management accounting systems for urban SMEs in a developing country: A mediation model analysis*. *Cogent Economics & Finance*, 11(2), Article 2269773. <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2269773>
- Rawashdeh, A., Bakhit, M., & Abaalkhail, L. (2023). *Determinants of Artificial Intelligence adoption in SMEs: The mediating role of accounting automation*. *International Journal of Data and Network Science*, 7(1), 25–34. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2022.12.010>
- Samekto, A. (2021). *Teknologi Informasi dan Transformasi Akuntansi UMKM*. *Jurnal Sistem Informasi Indonesia*, 7(2), 33–45.
- Sanjiwani, P. D. A., Wulandari, A. A. I., Dewi, G. A., & Renta, M. P. P. (2024). *The impact of Artificial Intelligence on accounting information systems*.

Jurnal Ekonomi, 13(02), 1220.s/d.1234.<https://ejournal.seaninstitute.or.id/index.php/Ekonomi/article/view/1804>.

Shmueli, G., Ray, S., Estrada, J. M. V., & Chatla, S. B. (2016). *The Elephant in the Room: Predictive Performance of PLS Models*. *Journal of Business Research*, 69(10), 4552-4564.

Silvia, D., Sari, M. S., & Salma, N. (2022). Pengaruh sistem informasi akuntansi dan *e-commerce* terhadap kinerja UMKM di Kota Bandar Lampung. *Journal of Finance and Business Digital* (JFBD), 1(2), 119–128. <https://doi.org/10.55927/jfbd.v1i2.1278>

Subagio, I. S., & Saraswati, E. (2020). Pengaruh *e-commerce* dan penggunaan informasi akuntansi terhadap kinerja UMKM di Purbalingga. *Journal of Law, Economics, and English* (J-LEE), 2(1). Retrieved from <http://ejournal.uhb.ac.id/index.php/J-LEE/>

Tjakrawala, K., & Bangun, N. (2019). Aspek Kepemimpinan Manajemen, Praktik Manajemen Mutu Terpadu, Dan *Quality Performance: Analisa Pls-Path Modeling*. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 6(1), 85-102.

Trabulsi, R. U. (2018). *The impact of accounting information systems on organizational performance: The context of Saudi's SMEs*. *International Review of Management and Marketing*, 8(2), 69–73. Retrieved from <http://www.econjournals.com>

Ul Haq, F., & Mohd Suki, N. (2024). *Mediating role of AI adoption between the relationship of leadership vision, change management capability, competitive pressure, trading partnerships, and SME performance*. *Pakistan Journal of Commerce and Social Sciences*, 18(4), 872–892. Retrieved from <https://hdl.handle.net/10419/308827>

Vo Van, H., Abu Afifa, M., & Saleh, I. (2024). *Accounting information systems and organizational performance in the cloud computing era: Evidence from*

SMEs. Sustainability Accounting, Management and Policy Journal. Advance online publication. <https://doi.org/10.1108/SAMPJ-01-2024-0044>

Yang, W., Song, Z., Zhou, Y., & Cheng, L. (2025). *Is digitalization a double-edged sword for innovation? A buyer–supplier dyad.* *Industrial Management & Data Systems*, 125(5), 1822–1843. <https://doi.org/10.1108/IMDS-08-2024-0818>

Zhang, H., Song, M., & Wang, Y. (2023). *Does AI-infused operations capability enhance or impede the relationship between information technology capability and firm performance?* *Technological Forecasting & Social Change*, 191, 122517. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2023.122517>