

**PENGARUH *E-COMMERCE*, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN  
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA (SDM)  
TERHADAP KINERJA UMKM**  
(Studi Kasus Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)  
Di Kecamatan Seberang Ulu II Kota Palembang)

**SKRIPSI**



**Nama : Sunia Saunina  
NIM : 222021045**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2025**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *E-COMMERCE*, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN  
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA (SDM)  
TERHADAP KINERJA UMKM**

(Studi Kasus Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)  
Di Kecamatan Seberang Ulu II Kota Palembang)

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar sarjana Akuntansi**



**Nama : Sunia Saunina  
NIM : 222021045**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2025**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sunia Saunina  
NIM : 222021045  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi  
Mata Kuliah Pokok : *E-Commerce*  
Judul Skripsi : Pengaruh *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM.

Dengan ini Saya Menyatakan :

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana strata 1 baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Mei 2025



Sunia Saunina

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Palembang

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

Judul : Pengaruh *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM.  
Nama : Sunia Saunina  
NIM : 222021045  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi  
Mata Kuliah Pokok : *E-Commerce*

Diterima dan disahkan  
Pada Tanggal Mei 2025

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Aprianto S.E., M.Si  
NIDN/NBM : 0216087201 / 859190



Nurul Hutami Ningsih, S.E., M.Si  
NIDN/NBM : 0209118703 / 1187165

Mengetahui,  
Dekan  
u.b. Ketua Program Akuntansi



Aprianto, S.E., M.Si  
NIDN/NBM : 0216087201 / 859190

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan”

(Qs. Al-Insyirah : 6)

“Jika Kamu Ingin Menyerah, Ingatlah Mengapa Kamu Memulainya”

Skripsi ini ku persembahkan kepada :

- ❖ Kedua Orang Tua dan Saudara
- ❖ Orang-Orang tersayang
- ❖ Almamater



## PRAKATA

Alhamdulillah rabbi'l'alaamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, ridho dan karunia-Nya, Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya yang setia mengikuti ajarannya. Semoga dengan shalawat ini, kita semua senantiasa diberikan kemudahan, kelancaran, serta keberkahan dalam setiap Langkah dan usaha, termasuk dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada Usaha Mikro, Kecil, Dan Mengengah (UMKM) Kecamatan Seberang Ulu II Kota Palembang””, sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi program studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penulisan skripsi ini terbagi menjadi lima bab yaitu, BAB I Pendahuluan yang terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian. BAB II Kajian Kepustakaan terdiri dari pengertian, indikator, dimensi, kriteria, jenis, penelitian sebelumnya, kerangka pemikiran, serta hipotesis. BAB III Metodologi Penelitian. BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan. Serta BAB V Kesimpulan dan Saran.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa Syukur, penulis

mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Kedua Orang Tua dan Kakek Nenek yang telah merawat, mendidik, membesarkan, memotivasi, dan membiayai serta senantiasa mendoakan dan selalu memberikan semangat, dorongan, serta mendukung sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Bapak Aprianto, S.E.,M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Nurul Hutami Ningsih, S.E.,M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan masukan ilmu yang sangat berharga dalam proses penyelesaian skripsi ini. Selain itu penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof Dr. Abid Djazuli, S.E., M.M selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Dr. Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Aprianto, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan Ibu Fenty Astrina, S.E., M.Si selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi.
4. Bapak Dr. Betri, S.E., M.Si. Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Akademik Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Bapak Aprianto, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Nurul Hutami Ningsih, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing II.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

7. Dinas Koperasi dan UKM Kota Palembang serta Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang berada di Kecamatan Seberang Ulu II Kota Palembang yang telah memberikan izin penelitian.
8. Kedua orang tua tercinta tercinta, Ayahanda Hanry Gautama dan Ibunda Meisawati. Sosok paling Istimewa dalam hidup penulis, terima kasih atas cinta yang tak terbatas, atas setiap doa yang terucap, atas peluh dan air mata yang mungkin tidak ditampakkan. Terima kasih selalu jadi lentera penerang di setiap langkah penulis yang selalu memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Kakek dan Nenek tercinta, Bapak Hadori dan Ibu Nuraini. Terima kasih untuk selalu menyisipkan doa dan harapannya. Terima kasih atas kata, cinta, dan perhatian yang telah diberikan. Nasihat dan doa kalian adalah kekuatan yang menuntun penulis serta senyum kalian adalah penguat langkah bagi penulis. Terima kasih sudah menjadi salah satu alasan penulis untuk menyelesaikan pendidikan ini.
10. Saudara-saudara tersayang, Morli Saholau, Tiara Kumarilau, dan Pangindom Iwari. Terima kasih atas segala bentuk dukungan, semangat, dan kebersamaan yang diberikan. Terima kasih telah tumbuh bersama untuk saling menguatkan dan menjadi bagian dari setiap langkah penulis.
11. Sahabat seperjuangan terbaik, Erizka Alya Rahma, Laura Shalsabilla, Indah Permata Dewi, dan Lana Lutviyah. Terima kasih telah menjadi teman sekaligus saudara tempat berbagi tawa, air mata, dan cerita. Terima kasih atas kehadiran kalian menjadi ruang bernafas yang penuh kehangatan bagi

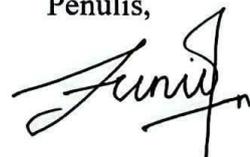
penulis, tanpa canda, diskusi, serta dukungan kalian proses penulis tidak akan seindah ini.

12. Dan untuk diri sendiri, Sunia Saunina. Terima kasih telah bertahan disaat semuanya terasa sulit dan tetap melangkah meski sempat ragu. Terima kasih untuk diri ini sudah mampu tetap berdiri meskipun tidak sedikit keluhan, keraguan, bahkan keinginan untuk menyerah. Sebagai bentuk penghargaan atas semua perjuangan yang telah dilalui selama menempuh pendidikan ini. Skripsi ini penulis persembahkan untuk diri ini sebagai simbol apresiasi tulus bagi diri sendiri atas semua yang sudah penulis lalui.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua atas terselesaikannya penulisan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak keterbatasan, kekurangan, dan kesalahan. Oleh karena itu, kritik serta saran yang bersifat membangun sangat diharapkan baik dari para pembaca maupun berbagai pihak, agar ke depannya penulisan skripsi ini dapat lebih sempurna. Semoga penyusunan skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi para pembaca.

Palembang, Mei 2025

Penulis,



Sunia Saunina

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....</b>	<b>iii</b>
<b>TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PRAKATA.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xvi</b>
<b>ABSTRACK.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II.....</b>	<b>13</b>
A. Kajian Kepustakaan.....	13
1. Kinerja UMKM.....	13
2. <i>E-Commerce</i> .....	15
3. Pengelolaan Keuangan.....	18
4. Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM).....	20
B. Penelitian Sebelumnya.....	23
C. Kerangka Pemikiran.....	27
D. Hipotesis.....	29
<b>BAB III.....</b>	<b>30</b>
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Lokasi Penelitian.....	31

C. Operasionalisasi Variabel .....	33
D. Populasi dan Sampel .....	34
E. Data yang Diperlukan .....	36
F. Metode Pengumpulan Data .....	36
G. Analisis Data dan Teknik Analisis .....	37
<b>BAB IV .....</b>	<b>46</b>
A. Hasil Penelitian .....	46
1. Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	46
2. Profil Responden.....	48
3. Hasil Pengujian Data.....	49
4. Teknik Analisis.....	53
B. Hasil Pembahasan .....	74
1. Pengaruh <i>E-Commerce</i> Terhadap Kinerja UMKM .....	74
2. Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM .....	76
3. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM.....	79
<b>BAB V.....</b>	<b>82</b>
A. Kesimpulan .....	82
B. Saran.....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>84</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>88</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel II. 1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Sebelumnya.....	25
Tabel III. 1 Daftar Nama Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	31
Tabel III. 2 Operasionalisasi Variabel .....	33
Tabel III. 3 Seleksi Sampel Data.....	35
Tabel III. 4 Usaha Mikro,Kecil,dan Menengah Yang Menjadi Populasi .....	35
Tabel IV. 1 Penyebaran Kuesioner .....	47
Tabel IV. 2 Profil Responden .....	48
Tabel IV. 3 Hasil Uji Validitas <i>E-Commerce</i> (X1) .....	50
Tabel IV. 4 Hasil Uji Validitas Pengelolaan Keuangan (X2) .....	50
Tabel IV. 5 Hasil Uji Validitas Kompetensi SDM (X3) .....	51
Tabel IV. 6 Hasil Uji Validitas Kinerja UMKM (Y) .....	52
Tabel IV. 7 Hasil Uji Reliabilitas .....	53
Tabel IV. 8 Kriteria Statistik Deskriptif Per Variabel.....	54
Tabel IV. 9 Hasil Statistis Deskriptif Per Variabel .....	55
Tabel IV. 10 Kriteria Statistik Deskriptif Per Indikator .....	55
Tabel IV. 11 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Efisiensi Biaya Pengeluaran.....	56
Tabel IV. 12 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Reputasi.....	56
Tabel IV. 13 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Market .....	57
Tabel IV. 14 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Kemudahan Berbisnis Online ..	58
Tabel IV. 15 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Penentuan Sumber Dana .....	59
Tabel IV. 16 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Penggunaan Dana.....	59
Tabel IV. 17 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Manajemen Risiko .....	60
Tabel IV. 18 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Perencanaan Masa Depan .....	60
Tabel IV. 19 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Pengetahuan .....	61
Tabel IV. 20 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Kemampuan .....	62
Tabel IV. 21 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Keterampilan.....	62
Tabel IV. 22 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Pertumbuhan Penjualan.....	63
Tabel IV. 23 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Pertumbuhan Pelanggan.....	64
Tabel IV. 24 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Pertumbuhan Keuntungan.....	64

Tabel IV. 25 Hasil Uji Normalitas.....	66
Tabel IV. 26 Hasil Uji Multikolinieritas.....	67
Tabel IV. 27 Hasil Uji Heteroskedastisitas Metode Uji Glejser.....	68
Tabel IV. 28 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	69
Tabel IV. 29 Hasil Uji Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	71
Tabel IV. 30 Hasil Uji F .....	72
Tabel IV. 31 Hasil Uji t.....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Model Kerangka Pemikiran.....	28
Gambar IV. 1 Hasil Uji Normalitas.....	65
Gambar IV. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	68

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Hasil Kuesioner Skala Ordinal

Lampiran 3 Tabel Statistik

Lampiran 4 Tabel Uji Validitas, Uji Reliabilitas dan Asumsi Klasik

Lampiran 5 Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi

Lampiran 6 Surat Riset Penelitian

Lampiran 7 Lembar Persetujuan Perbaikan

Lampiran 8 Sertifikat Membaca dan Menghapal Al-Qur'an

Lampiran 9 Sertifikat Pelatihan SPSS

Lampiran 10 Sertifikat Komputer Akuntansi

Lampiran 11 Sertifikat Pelatihan Financial Accounting For MSMEs

Lampiran 12 Sertifikat Pelatihan ERP dan BLUD

Lampiran 13 Sertifikat Pelatihan Audit Sistem Informasi (ACL)

Lampiran 14 Sertifikat Pelatihan Aplikasi Atlas

Lampiran 15 Sertifikat Pengantar Aplikasi Komputer

Lampiran 16 Plagiarisme

Lampiran 17 Biodata Penulis

Lampiran 18 Jurnal

## ABSTRAK

**Sunia Saunina / 222021045 / 2025 / Pengaruh *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Seberang Ulu II Kota Palembang)**

Permasalahan dalam penelitian ini adalah pemanfaatan *e-commerce* yang belum optimal, pengelolaan keuangan yang tidak terstruktur, dan keterbatasan kompetensi sumber daya manusia yang berpengaruh terhadap kinerja UMKMM. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *e-commerce*, pengelolaan keuangan, dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kinerja UMKM. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian asosiatif dan metode kuantitatif Populasi dalam penelitian ini adalah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di bidang makanan di Kecamatan Seberang Ulu II, Kota Palembang. Sampel yang digunakan adalah teknik *purposive sampling* dengan 25 UMKM dan 67 responden. Data yang digunakan adalah data primer. Metode pengumpulan menggunakan kuesioner. Pengujian data menggunakan uji validitas dan reliabilitas. Dengan Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *e-commerce* berpengaruh terhadap kinerja UMKM, pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM, dan kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci : *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Kinerja UMKM

## ABSTRACT

**Sunia Saunina / 222021045 / 2025 / *The Influence of E-Commerce, Financial Management, and Human Resource Competence on MSME Performance (Case Study on Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Seberang Ulu II District, Palembang City)***

*The problems in this study are the use of e-commerce that is not optimal, unstructured financial management, and limited human resource competence that affects the performance of MSMEs. This research aims to find out and analyze the influence of e-commerce, financial management, and human resource competence on the performance of MSMEs. The type of research used is associative research and quantitative methods. The population in this study is Micro, Small, and Medium Enterprises in the food sector in Seberang Ulu II District, Palembang City. The sample used was a purposive sampling technique with 25 MSMEs and 67 respondents. The data used is primary data. The collection method uses a questionnaire. Data testing uses validity and reality tests. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis with the help of the SPSS version 25 program. The results of the study show that e-commerce affects the performance of MSMEs, financial management affects the performance of MSMEs, and human resource competence affects the performance of MSMEs.*

*Keywords : E-Commerce, Financial Management, Human Resources Competence, MSME Performance*

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan tulang punggung perekonomian Indonesia yang memiliki kontribusi besar terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) dan penyerapan tenaga kerja. UMKM menyumbang lebih dari 61% PDB nasional dan menyerap sekitar 97% tenaga kerja. Namun, di tengah persaingan global dan perkembangan teknologi banyak UMKM menghadapi tantangan untuk meningkatkan daya saing dan mempertahankan kinerja mereka (Kadin, 2024).

Pemanfaatan *e-commerce* adalah salah satu solusi strategis untuk meningkatkan kinerja UMKM. UMKM dapat meningkatkan efisiensi operasional, mengurangi biaya iklan, dan memperluas pasar. Dengan menggunakan *e-commerce*, penjual dapat menurunkan biaya proses, distribusi dan pengumpulan informasi serta menjadikan pasar nasional dan internasional menjadi semakin mudah dicapai. Dan bagi konsumen, *e-commerce* dapat menyediakan akses yang luas serta memberikan fasilitas belanja dan pengiriman yang baik di era digitalisasi ini (Yusuf & Ifada, 2021).

Beberapa masalah yang umum terjadi dalam pengelolaan keuangan UMKM diantaranya tidak memiliki perencanaan anggaran yang baik, pengaturan anggaran yang tidak jelas, laporan keuangan yang tidak konsisten, bahkan beberapa pelaku UMKM tidak Menyusun laporan

keuangan sama sekali. Namun, bahkan untuk usaha kecil, melakukan pencatatan dan pengelolaan keuangan yang mudah dianggap sebagai komponen penting dalam meningkatkan profesionalisme (Suras *et al.*, 2023).

Kesuksesan pada usaha kecil dan menengah (UMKM) bergantung dengan kompetensi sumber daya manusia (SDM). Sumber daya manusia menjadi kunci untuk membuat UMKM menjadi lebih profesional. Ini karena cara sebuah unit bisnis dikelola oleh individu-individu yang terlibat di dalamnya. SDM yang kompeten dapat meningkatkan daya saing perusahaan dengan meningkatkan produktivitas dan inovasi (Wahyudiati & Isroah, 2018).

Dunia ekonomi, "usaha mikro kecil menengah" (UMKM) adalah istilah yang umum digunakan untuk merujuk pada usaha ekonomi produktif yang dimiliki oleh individu atau badan usaha (Rika Widianita, 2023). Kinerja didefinisikan sebagai Tingkat keberhasilan seseorang dalam menyelesaikan tanggung jawab atau tanggung jawab yang diberikan kepadanya (Akhmad & Hidayat, 2020). Jadi, Kinerja UMKM adalah hasil kerja yang dicapai secara keseluruhan serta dibandingkan dengan hasil kerja, target, dan sasaran yang sebelumnya ditetapkan (Wahyudiati & Isroah, 2018).

*E-Commerce* merupakan segala bentuk aktivitas transaksi perdagangan barang dan jasa melalui media elektronik yang terhubung dengan internet (Yusuf & Ifada, 2021). Pengelolaan keuangan adalah

kegiatan perencanaan, pengorganisasian, pengendalian, dan pengawasan sumber daya keuangan untuk mencapai tujuan organisasi (Siswanto, 2021). Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) berhubungan dengan pengetahuan, keterampilan, kemampuan, dan karakteristik kepribadian yang dimiliki seseorang dalam pekerjaan dalam melaksanakan tugas tertentu (Ardiyani *et al.*, 2021).

Permasalahan terkait dengan kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) dalam kesulitan mengadopsi teknologi *digital*. Berdasarkan catatan Badan Riset dan Inovasi Nasional (BRIN) akhir tahun lalu, 70,2% pelaku UMKM masih terkendala dalam pemasaran produk. Selain itu, 51,2% pelaku UMKM mengaku sulit mengakses permodalan, 46,3% kesulitan memenuhi kebutuhan bahan baku, dan 30% kesulitan mengadopsi teknologi *digital*. Ririe menilai kendala tersebut membutuhkan sejumlah solusi yang segera, salah satunya dengan meningkatkan kualitas SDM di sektor UMKM. Dengan begitu sektor UMKM nasional dapat terus tumbuh dan berkontribusi pada perekonomian nasional. Legislator dari Dapil Jawa Tengah II menegaskan perubahan ekosistem dunia usaha yang dibarengi pesatnya perkembangan teknologi harus diiringi perubahan pola pikir dan strategi tepat dari pelaku UMKM (Dyah, 2024).

Permasalahan berikutnya terkait dengan pengelolaan keuangan dan Sumber Daya Manusia (SDM) yaitu dalam menjalankan usahanya, UMKM tidak hanya menghadapi tantangan dari sisi pemasaran dan produksi, tetapi juga dalam aspek hukum serta pengelolaan keuangan dan sumber daya

manusia, khususnya terkait dengan sistem penggajian dan kontrak kerja. Permasalahan seperti sengketa hukum, kesalahan dalam pencatatan penggajian, serta ketidak teraturan dalam manajemen keuangan sering kali menjadi hambatan serius bagi kelangsungan dan pertumbuhan usaha kecil. Dalam kondisi seperti ini, digitalisasi memberikan solusi yang sangat penting, terutama melalui layanan konsultasi hukum daring seperti Justika dan aplikasi penggajian berbasis *digital*. Kehadiran teknologi tersebut memungkinkan UMKM untuk mengelola keuangan secara lebih akurat dan efisien, serta meminimalkan risiko hukum yang dapat berdampak langsung pada arus kas usaha. Dengan pengelolaan keuangan yang lebih tertata dan profesional, UMKM memiliki peluang lebih besar untuk meningkatkan pendapatan, memperluas jangkauan pelanggan. Dengan demikian, pentingnya integritas antara teknologi, manajemen keuangan, dan SDM dalam mendorong kinerja UMKM (CNN, 2020).

Permasalahan selanjutnya yang berkaitan dengan layanan *e-commerce* seperti yang dikutip dari *Antara*, jumlah UMKM yang beralih ke layanan digital meningkat dua kali lipat dibandingkan sebelum ada pandemi corona sekitar 8 juta menjadi 15,9 juta. UMKM di Indonesia memiliki beberapa tantangan untuk beralih ke layanan *digital*. Tantangan tersebut mencakup masalah keterampilan *digital*, pemahaman tentang penggunaan platform *e-commerce*, dan pengelolaan *logistic* serta pembayaran. Bank Indonesia (BI) mencatat sekitar 87,5% UMKM terdampak pandemi Covid-19. UMKM yang bertahan cenderung telah beralih ke *digital*. Sebelumnya

Menteri Koperasi dan UKM Teten Masduki mengatakan, perkembangan positif *e-commerce* dalam beberapa tahun terakhir berimbas pada UMKM, terutama saat pandemi corona (Desy Setyowati, 2021).

Permasalahan lainnya yang terkait dengan kinerja UMKM seperti dikutip dari *Kompas* yaitu Pandemi COVID-19 memberikan dampak besar terhadap kelangsungan usaha UMKM, terutama di sektor kuliner. Salah satu masalah utama yang muncul adalah penurunan pendapatan dan jumlah pelanggan secara signifikan akibat pembatasan mobilitas dan perubahan perilaku konsumen yang beralih ke layanan *digital*. UMKM yang sebelumnya hanya mengandalkan penjualan *offline* mulai beralih ke platform *digital*. Dalam situasi ini, platform *digital* seperti *Go-Food* menjadi solusi alternatif bagi UMKM untuk tetap menjangkau konsumen, mempromosikan produk, dan mengelola pesanan secara efisien. Meskipun demikian, tidak semua pelaku UMKM siap menghadapi perubahan ini. Masih banyak yang menghadapi kendala, terutama dalam hal penguasaan teknologi dan keterbatasan sumber daya untuk melakukan digitalisasi. Adaptasi ini juga berdampak pada pengelolaan keuangan, karena UMKM perlu menyesuaikan strategi keuangan mereka, seperti alokasi dana untuk pelatihan, investasi digital, serta pencatatan dan pengelolaan transaksi secara lebih modern. Oleh karena itu, kemampuan UMKM dalam mengelola keuangan dan pemanfaatan teknologi yang baik menjadi faktor penting dalam menentukan keberhasilan mereka bertransformasi dan mempertahankan kinerja usaha di tengah krisis (Prodjo, 2022).

Penelitian yang dilakukan oleh Eko dan Farida (2022) dengan judul Pengaruh *E-Commerce*, Pengetahuan Akuntansi, Budaya Organisasi, dan Literasi Keuangan Terhadap kinerja UMKM sehingga ditemukan bahwa hasil analisis data dapat menunjukkan bahwa variabel *E-Commerce* tidak memiliki pengaruh terhadap Kinerja UMKM. Hal ini disebabkan oleh pemahaman yang minim dari para pelaku usaha untuk menggunakan *e-commerce* dan penggunaan yang belum maksimal.

Penelitian yang dilakukan oleh Mega Kurniawati (2022) dengan judul Pengaruh *E-Commerce* Dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMKM di Masa Pandemi Covid-19 Dengan Sumber Daya Manusia (SDM) Sebagai Variabel Moderasi ditemukan bahwa hasil analisis data dapat menunjukkan bahwa variabel *E-Commerce* memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM. Semenjak pandemi covid-19 masuk di Indonesia pada tahun 2020 pemerintah melakukan berbagai cara untuk mencegah penularan Covid-19 dengan memberlakukan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) dan Pemberlakuan Pembatasan Kegiatan Masyarakat (PPKM) darurat di Jawa dan Bali yang mengakibatkan Sektor Perekonomian terutama UMKM ikut terimbas dampak pandemi Covid-19. Sekitar 30 juta usaha kecil gulung tikar selama pandemi COVID-19, turun dari 64,7 juta pada 2019 menjadi 34 juta pada 2020. Akibatnya, sekitar 7 juta pekerja UMKM informal kehilangan mata pencaharian. Adanya pandemi Covid-19 juga mengubah pola perilaku masyarakat dalam aktivitas jual beli.

Penelitian yang dilakukan oleh Eta Indriasari (2022) dengan judul Pengaruh Pemahaman Akuntansi Pelaku Usaha, Kualitas Informasi Laporan Keuangan, dan Kompetensi SDM Terhadap Kinerja UMKM Di Yogyakarta ditemukan bahwa hasil analisis data dapat menunjukkan bahwa variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) memiliki pengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Pada tahun 2019 kontribusi yang diberikan UMKM terhadap PDB sebanyak Rp 7.034,1 triliun naik sebesar 22,9% dari tahun 2018 sebanyak Rp 5.721,1 triliun. Pada Maret 2020, Indonesia mulai mengalami pandemi COVID 19 sampai saat ini, hingga memberikan dampak pada berbagai sektor. Oleh karena itu, Kementerian Keuangan RI mengutamakan pemulihan ekonomi bagi UMKM yang berpotensi untuk meningkatkan perekonomian nasional. Salah satunya dengan keunggulan sumber daya manusia nya, Semakin unggul tingkat kompetensi SDM maka kinerja UMKM akan meningkat.

Penelitian yang dilakukan oleh Chrisna dan Anggita (2023) dengan judul Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Manguharjo Kota Madiun ditemukan bahwa hasil analisis data dapat menunjukkan bahwa variabel Pengelolaan Keuangan memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM. Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2019. Tingkat inklusi dan literasi keuangan pada tahun 2019 masing-masing sebesar 38,03% dan 76,19%. Angka tersebut cukup tinggi karena Indonesia mampu melampaui target Tingkat literasi keuangan yang ditetapkan dalam

Peraturan Presiden Nomor 50 tahun 2017 tentang Strategi Nasional Perlindungan Konsumen yang ditetapkan sebesar 35%. Dan target Tingkat inklusi keuangan dalam Peraturan Presiden Nomor 82 Tahun 2016 tentang strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI) sebesar 75%. Hal ini karena keduanya berdampak pada pengelolaan keuangan.

Penelitian yang dilakukan oleh Maria Susanti (2023) dengan judul Pengaruh Inklusi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Kota Yogyakarta ditemukan bahwa hasil analisis data dapat menunjukkan bahwa variabel Pengelolaan Keuangan memiliki pengaruh terhadap kinerja UMKM. Masalah yang dihadapi pelaku UMKM yaitu masih minimnya pengetahuan keuangan, masih sangat sederhana dalam pengelolaan keuangan, belum dapat membuat laporan keuangan dengan baik, belum dipisahkan keuangan usaha dan individu, serta minimnya kemampuan manajemen usahanya. Badan Pusat Statistik (BPS), dan United Nation Population Fund, memprediksi jumlah pelaku usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) di Indonesia pada tahun 2018 sebanyak 58,97 juta orang sedangkan jumlah penduduk Indonesia pada tahun 2018 diprediksi mencapai 265 juta jiwa. Dengan angka tersebut terbukti bahwa perkembangan UMKM berkembang pesat, besarnya minat masyarakat untuk berwirausaha atau mengembangkan usahanya kembali sebagai mata pencarian sangatlah besar.

Penelitian yang dilakukan oleh TB Guruh dan Didi (2023) dengan judul Pengaruh Kompetensi SDM, Kompetensi Wirausaha dan Keterikatan Kerja Terhadap Kinerja Pelaku Usaha UMKM Kerupuk Di Kota Serang ditemukan bahwa hasil analisis data dapat menunjukkan bahwa variabel

Kompetensi SDM tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Kinerja UMKM. Tingkat jumlah UMKM di Kota Serang tahun 2019 sampai 2021 dimana total jumlah di 2019 sebesar 18.198 dan pada 2021 sebesar 12.342 menunjukkan bahwa jumlah UMKM di kota Serang mengalami penurunan. Pengoptimalan peran UMKM diperlukan pengelolaan atas Sumber Daya Manusia yang ada.

Berdasarkan survey yang dilakukan pada UMKM Pecel lele dan *seafood* pak Mamat terkait dalam penggunaan *e-commerce*, pengelolaan keuangan, dan kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM). Berdasarkan hasil wawancara dengan salah satu karyawan Ayu sebagai kasir menyatakan bahwa UMKM ini telah menggunakan *e-commerce* pada aplikasi *go-food* dan *grab-food* kurang lebih 2 tahunan. Ayu menyatakan bahwa *e-commerce* dapat dengan mudah menjangkau pelanggan-pelanggan baru serta berdampak baik untuk penjualan dan pendapatan. Tetapi terdapat kendala yang biasa dihadapi yaitu aplikasi kadang *error* atau terkendala susah mendapatkan driver. Untuk pencatatan keuangan masih secara manual. Ayu juga mengatakan bahwa ada masa training untuk karyawan baru guna meningkatkan kompetensi karyawan.

Berdasarkan hasil survey pada UMKM Ayam GR X Cumacumi terkait pengaplikasian *e-commerce*, pengelolaan keuangan, serta kompetensi SDM nya yaitu UMKM Ayam GR X Cumacumi sudah memiliki *e-commerce* pada aplikasi *go-food*, *shopeefood*, dan *grabfood* tetapi sering terjadi masalah pada *e-commerce* seperti pembaharuan aplikasi *e-commerce* nya dan juga sering terjadi masalah pada pemberian diskon dari

aplikasinya. UMKM Ayam GR X Cumacumi mengaku penggunaan aplikasi *e-commerce* ini sangat menguntungkan untuk pembelian jarak jauh terutama pada masalah Covid-19 atau saat mahasiswa libur UMKM ini mengalami sepi pengunjung sehingga penjualan menjadi menurun. Untuk pencatatan keuangan seperti seluruh pengeluaran dan pemasukan setiap hari, catatan belanja, dan juga pembelian bahan masing menggunakan pencatatan manual menggunakan buku sehingga kesulitan yang dihadapi sering terjadi pencatatan pembelian dan pemasukan berbeda. Dalam kompetensi SDM tidak adanya pelatihan dalam penggunaan aplikasi *e-commerce* karena pemasangan aplikasi *e-commerce* dilakukan oleh sales sehingga karyawan ada yang sedikit kesulitan dalam menggunakannya

Berdasarkan uraian diatas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian berjudul **“Pengaruh *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM.”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang, maka permasalahan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM?
2. Bagaimana pengaruh *E-commerce* terhadap Kinerja UMKM?
3. Bagaimana pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM?
4. Bagaimana pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) terhadap Kinerja UMKM?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan diatas, maka yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui Pengaruh *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM.
2. Untuk mengetahui Pengaruh, *E-Commerce* Terhadap Kinerja UMKM.
3. Untuk mengetahui Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.
4. Untuk mengetahui Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM.

### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan wawasan untuk pihak-pihak sebagai berikut :

1. Bagi penulis

Dapat menambah pengetahuan, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai informasi untuk menambah wawasan mengenai *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM.

2. Bagi UMKM

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada UMKM khususnya mengenai *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM.

### 3. Bagi Almamater

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi tambahan, menambah ilmu pengetahuan, serta dapat menjadi acuan atau kajian bagi penulis di masa yang akan datang mengenai *E-Commerce*, Pengelolaan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM.

## DAFTAR PUSTAKA

- Akhmad, F. & Hidayat, R. 2020. *Manajemen Kinerja*. Surabaya: airlangga university press. Tersedia di [https://books.google.co.id/books?id=hMjjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=inauthor:%22Rusdi+Hidayat+Nugroho+A.%22&hl=id&newbks=1&newbks\\_redir=0&source=gb\\_mobile\\_search&ovdme=1&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=inauthor%3A%22Rusdi Hidayat Nugroho A.%22&f=false](https://books.google.co.id/books?id=hMjjDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=inauthor:%22Rusdi+Hidayat+Nugroho+A.%22&hl=id&newbks=1&newbks_redir=0&source=gb_mobile_search&ovdme=1&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=inauthor%3A%22Rusdi Hidayat Nugroho A.%22&f=false).
- Al-Ajib, F.A.A. & Mutmainah, K. 2022. *Upaya Peningkatan Kinerja Keuangan UMKM Kabupaten Wonosobo, Faktor Apa Saja Yang Mempengaruhinya? Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)*, 4(1): 11.
- Anwar, M. 2019. *dasar dasar manajemen keuangan perusahaan*. I ed. Jakarta: Kencana. Tersedia di [https://books.google.co.id/books?id=IDe2DwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=dasar+dasar+manajemen+keuangan+Anwar,+2019&hl=id&newbks=1&newbks\\_redir=0&source=gb\\_mobile\\_search&ovdme=1&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.co.id/books?id=IDe2DwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=dasar+dasar+manajemen+keuangan+Anwar,+2019&hl=id&newbks=1&newbks_redir=0&source=gb_mobile_search&ovdme=1&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false).
- Ardiyani, K., Syafnita & Aadilla, L. 2021. *Peningkatan kinerja umkm dalam pengelolaan laporan keuangan*. 24(September): 103–111.
- Asari, A., Erwin, Ilyas, A., Wijanarko, A., Hapsari, I., Purwanti, A., Kango, U., Wahyono, D., Adriyana, R., Adhichandra, I. & Wandani, S.Z. 2023. *Konsep E-Commerce*. I ed. Solok: PT. Mafy Media Literasi Indonesia.
- Busro, M. 2018. *Teori-Teori Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Prenadamedia Group. Tersedia di [https://www.google.co.id/books/editoin/Teori\\_teor\\_i\\_Manajemen\\_Sumber\\_Daya\\_Manusi/W-deDwAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=Teori-Teori+Manajemen+Sumber+Daya+Manusia.+Prenadamedia+Group&printsec=frontcover](https://www.google.co.id/books/editoin/Teori_teor_i_Manajemen_Sumber_Daya_Manusi/W-deDwAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=Teori-Teori+Manajemen+Sumber+Daya+Manusia.+Prenadamedia+Group&printsec=frontcover).
- CNN, I. 2020. *Digitalisasi Masalah Hukum dan Gaji Bantu UMKM Naik Kelas*. Tersedia di <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20200831050823-97-540955/digitalisasi-masalah-hukum-dan-gaji-bantu-umkm-naik-kelas>.
- Desy Setyowati 2021. *Hampir 16 Juta UMKM Rambah E-Commerce, Tapi Hadapi 7 Tantangan*. Tersedia di <https://katadata.co.id/digital/e-commerce/6178ff641acdf/hampir-16-juta-umkm-rambah-e-commerce-tapi-hadapi-7-tantangan>.
- Dyah, E. 2024. *Waka MPR: umkm Harus Tingkatkan Kualitas SDM Demi Hadapi Tantangan Zaman*. *Detiknews.Com*. Tersedia di <https://news.detik.com/berita/d-7340536/waka-mpr-umkm-harus-tingkatkan-kualitas-sdm-demi-hadapi-tantangan-zaman>.
- Eta Indriasari & Kusuma, M. 2023. *Pengaruh Pemahaman Akuntansi Pelaku Usaha, Kualitas Informasi Laporan Keuangan, Dan Kompetensi Sdm Terhadap Kinerja Umkm Di Yogyakarta*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 16(2):

66–82.

- Fadhillah, C.D. & Wijaya, A.L. 2023. *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Manguharjo Kota Madiun. Seminar Inovasi Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi 5 September 2023*, (2010): 442–453.
- Fitriasandy, A.L. & Anam, A.K. 2022. *Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Financial Teknologi, dan Modal Sosial Terhadap Kinerja UMKM. Jurnal Rekognisi Manajemen*, 6(2): 66–77. Tersedia di <http://ejournal.unisnu.ac.id/jrm/>.
- Gasperz, J.J. 2019. *Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern, dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi pada Badan Pusat Statistik Wilayah Maluku). JBMP (Jurnal Bisnis, Manajemen dan Perbankan)*, 5(2): 75–83.
- Ghozali, I. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Tersedia di <https://id.scribd.com/document/729101308/644946086-Ghozali-Edisi-9-PDF>.
- Hartono, J. 2024. *Bisnis Digital E-Commerce dan E-Business, Pendekatan Model Bisnis*. Yogyakarta: Percetakan CV Andi Offset.
- Kadin, I. 2024. *UMKM Indonesia*. Tersedia di <https://kadin.id/data-dan-statistik/umkm-indonesia/>.
- Kasmir 2019. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kurniawati, M. 2022. *Pengaruh E-Commerce Dan Modal Usaha Terhadap Kinerja Umkm Di Masa Pandemi Covid-19 Dengan Sumber Daya Manusia (Sdm) Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus UMKM Kecamatan Dolopo). Seminar Inovasi Manajemen Dan Akuntansi 4*, (September 2022): 1–23.
- Ladewi & Welly 2023. *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Palembang: NoerFikri.
- Mali, M.S. 2023. *Pengaruh Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Kota Yogyakarta. J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains)*, 8(1): 291.
- Maya, S. & Husda, A.P. 2024. *Pengaruh E-commerce, Pengetahuan Akuntansi dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM. eCo-Buss*, 6(3): 1178–1193.
- Prasetyo, D.. dkk 2021. *E-Commerce Untuk Pengembangan Penjualan Produk UMKM di Desa Subah Dengan Rekomendasi Produk Menggunakan Algoritma Apriori*. Tersedia di <https://journals.usm.ac.id/index.php/jprt/article/view/4368/pdf>.
- Prodjo, W.A. 2022. *Kisah UMKM Bangkit dan Naik Kelas di Kala Pandemi Bersama GoFood...* *kompas.com*. Tersedia di <https://umkm.kompas.com/read/2022/10/31/102254283/kisah-umkm-bangkit-dan-naik-kelas-di-kala->

pandemi-bersama-gofood?

- Puspitaningtyas, Z. 2017. *Pembudayaan Pengelolaan Keuangan Berbasis Akuntansi Bagi Pelaku Usaha Kecil Menengah*. *Jurnal Akuntansi*, 21(3): 361.
- Ramdhani, M.L., Anandya, A. & others 2022. *Pengaruh Literasi Keuangan dan Penerapan E-commerce terhadap Kinerja UMKM*. *Jurnal Riset Akuntansi*, 115–122.
- Rika Surianto Zalukhu, Rapat Piter Sony Hutauruk, Daniel Collyn, Suci Etri Jayanti, S, Murbanto Sinaga & Sri Winda Hardiyanti Damanik 2024. *Pengaruh E-Commerce dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Keuangan UMKM*. *MENAWAN: Jurnal Riset dan Publikasi Ilmu Ekonomi*, 2(1): 310–322.
- Rika Widianita, D. 2023. *Perbandingan Tingkat Pendapatan UMKM di Masa Pandemi Dan Pasca Covid-19*. *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, VIII(I): 1–19.
- Setiawati, E., Diana, N. & Cholid Mawardi, M. 2021. *Pengaruh E-Commerce, Pengetahuan Akuntansi dan Budaya Organisasi terhadap Kinerja UMKM di Kota Malang*. *E-Jra*, 10(04): 37.
- Siswanti, T. 2020. *Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umk)*. *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsurya*, 5(2): 61–76.
- Siswanto, E. 2021. *Buku Ajar Manajemen Keuangan Dasar*. Malang: universitas negeri malang. Tersedia di <http://manajemen.feb.um.ac.id/buku-ajar-manajemen-keuangan-dasar-dr-ely-siswanto-s-sos-m-m/>.
- Siti Melisa, Salihi, S. & Vanisa Meifari 2023. *Peran Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Stie Pembangunan Tanjungpinang*. *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi*, 3(1): 113–118.
- Suindari, N.M. & Juniariani, N.M.R. 2020. *Pengelolaan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Strategi Pemasaran Dalam Mengukur Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (Umk)*. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(2): 148–154.
- Sujarweni, V. Wiratna 2024. *Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif*. Yogyakarta: PUSTAKABARUPRESS.
- Suras, M., Semaun, S. & Darwis 2023. *Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Pada Usaha Bumbung Indah Kota Parepare (Analisis Manajemen Keuangan Syariah)*. *Moneta: Jurnal Manajemen dan Keuangan Syariah*, 01(02): 2. Tersedia di <https://ejurnal.iainpare.ac.id/index.php/Moneta>.
- Ulyasari, O.R., Agustina, D., Wardhani, R.S. & Ilhamsyah, A.W. 2023. *Pengaruh E-Commerce Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm*

*Terhadap Kinerja Umkm Sektor Industri. Jurnal Ilmiah Global Education*, 4(2): 799–808.

Wahyudiati, D. & Isroah 2018. *Pengaruh Aspek Keuangan Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (Sdm) Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Desa Kasongan the Effect of Financial Aspect and Human Resource Competence on Umkm Performance in Kasongan Village. Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 6(2): 1–11.

Yusuf, M. & Ifada, N. 2021. *E-Commerce\_ Konsep dan Teknologi - Google Buku*. Malang. Tersedia di <https://books.google.co.id/books?id=bE6eEAAAQBAJ>.

Zairina, N. & Pabulo, A.M.A. 2023. *Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Dan Implementasi E-Commerce Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Bantul. Jurnal Ilmiah Edunomika*, 08(01): 1–12. Tersedia di <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie/article/view/11185> %0A<https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie/article/download/11185/4522>.