

ABSTRAK

Irina Nindyasari, Akuntansi Digital & UMKM: Studi Literatur Review. Di bawah bimbingan Dr. Nurul Herawati S.E., M.Si. Penelitian tentang akuntansi digital pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah terus berkembang. Namun, kajian tersebut belum dipetakan berdasarkan perkembangan publikasi serta penggunaan teori, topik, metode dan arah penelitian selanjutnya.

Penelitian ini bertujuan menganalisis perkembangan akuntansi digital pada UMKM. Penelitian mengidentifikasi teori, topik dan metode serta menyusun rekomendasi penelitian selanjutnya. Metode penelitian adalah *systematic literature review* dengan pendekatan *charting the field*. Data penelitian berupa artikel dari Scopus. Penelusuran menggunakan tiga *search string* pada bagian *article title*, *abstract*, dan *keywords*. Proses tersebut menghasilkan 56 hasil awal. Sebanyak 31 hasil berulang dihapus sehingga tersisa 25 artikel. Setelah penyaringan judul, abstrak, dan kata kunci, sebanyak 14 artikel dikeluarkan. Sebanyak 11 artikel diperiksa melalui pembacaan teks lengkap dan seluruhnya menjadi data akhir. Artikel dianalisis berdasarkan perkembangan penelitian, teori, topik, dan metode. Hasil penelitian menunjukkan bahwa artikel tersebar selama periode 2021-2026. Jumlah terbanyak ditemukan pada tahun 2025. Teori yang digunakan mencakup *Technology Acceptance Model*, *Theory of Planned Behavior*, *Technology-Organization-Environment*, *Diffusion of Innovation*, *DeLone and McLean, Expectation Confirmation Theory*, dan *Stimulus-Organism-Response*. Teori lainnya adalah *Resource-Based View*, *Human Capital Theory*, *Sustainability Theory*, *Gender Behavior Theory*, serta landasan konseptual. *Technology Acceptance Model* menjadi teori yang paling sering digunakan. Faktor anteseden dan konsekuensi masing-masing ditemukan pada 45,45% artikel. Topik lainnya ditemukan pada 9,09% artikel. Metode survei digunakan pada 81,82% artikel. Studi kasus dan metode campuran masing-masing digunakan pada 9,09% artikel. Simpulan penelitian menunjukkan bahwa fokus kajian semakin beragam. Namun, pembahasan teknologi khusus dan variasi metode masih terbatas. Penelitian selanjutnya perlu menghubungkan faktor penerapan dengan manfaat penggunaan. Konsep serta indikator akuntansi digital perlu dijelaskan dengan jelas. Penelitian berikutnya perlu menggunakan teori, metode dan konteks penelitian yang lebih beragam.

Kata kunci: Akuntansi Digital dan UMKM.

ABSTRACT

Irina Nindyasari, Digital Accounting & MSMEs: A Literature Review. Supervised by Dr. Nurul Herawati, S.E., M.Si. Research on digital accounting within Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) continues to grow. However, these studies have not yet been mapped in terms of publication trends, the use of theories, topics, and methods, or directions for future research.

This study aims to analyze the development of digital accounting research regarding MSMEs. It identifies theories, topics, and methods, and formulates recommendations for future research. The study employs a systematic literature review using a "charting the field" approach. Data were sourced from Scopus articles, utilizing three search strings applied to article titles, abstracts, and keywords. The initial search yielded 56 results; after removing 31 duplicates, 25 articles remained. Following a screening of titles, abstracts, and keywords, 14 articles were excluded. The remaining 11 articles underwent full-text review and were included in the final dataset. The articles were analyzed based on research trends, theories, topics, and methods. The results show that the articles were published between 2021 and 2026, with the highest volume appearing in 2025. Theories employed include the Technology Acceptance Model, Theory of Planned Behavior, Technology-Organization-Environment, Diffusion of Innovation, DeLone and McLean, Expectation Confirmation Theory and Stimulus-Organism-Response. Other theories include the Resource-Based View, Human Capital Theory, Sustainability Theory, Gender Behavior Theory, and various conceptual frameworks. The Technology Acceptance Model was the most frequently used theory. Antecedent and consequent factors were identified in 45.45% of the articles, respectively, while other topics appeared in 9.09% of the articles. Survey methods were used in 81.82% of the articles, whereas case studies and mixed methods were each used in 9.09%. The study concludes that the focus of research is becoming increasingly diverse; however, discussions regarding specific technologies and methodological variations remain limited. Future research needs to link implementation factors with usage benefits and clearly define the concepts and indicators of digital accounting. Future research needs to employ more diverse theories, methods, and research contexts.

Keywords: *Digital accounting and MSMEs.*

DAFTAR ISI

COVER	1
HALAMAN JUDUL	2
LEMBAR PENGESAHAN	3
LEMBAR PERSETUJUAN	4
LEMBAR ORISINALITAS	5
RIWAYAT HIDUP	6
MOTTO	7
KATA PENGANTAR	8
ABSTRAK	12
ABSTRACT	13
DAFTAR ISI	14
DAFTAR TABEL	16
DAFTAR GAMBAR	17
DAFTAR LAMPIRAN	18
BAB I PENDAHULUAN	18
1.1 Latar Belakang	19
1.2 Rumusan Masalah	23
1.3 Tujuan Penelitian	23
1.4 Manfaat Penelitian	24
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	26
2.1 <i>Digital Accounting</i>	26
2.2 UMKM	27
2.3 Penelitian Terdahulu	29
2.3.1 Literatur Review Akuntansi Digital dan UMKM	29
2.3.2 Riset Akuntansi Digital dan UMKM	30
2.4 Kerangka Penelitian	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Jenis Penelitian	34

3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	34
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.5 Analisis Pemetaan Data	38
3.5.1 Analisis Pemetaan Perkembangan Penelitian.....	39
3.5.2 Analisis Pemetaan Teori	39
3.5.3 Analisis Pemetaan Topik Penelitian	40
3.5.4 Analisis Pemetaan Metode Penelitian	41
3.5.5 Analisis Rekomendasi Penelitian Selanjutnya	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Data Penelitian.....	42
4.2 Hasil Penelitian.....	53
4.2.1 Pemetaan Perkembangan Penelitian Akuntansi Digital pada UMKM	55
4.2.2 Pemetaan Teori Penelitian Akuntansi Digital dan UMKM....	58
4.2.3 Pemetaan Topik Penelitian Akuntansi Digital dan UMKM...	61
4.2.4 Pemetaan Metode Penelitian Akuntansi Digital dan UMKM	68
4.3 Pembahasan	71
4.4 Rekomendasi Penelitian Selanjutnya	76
BAB V PENUTUP	81
5.1 Simpulan	81
5.2 Keterbatasan dan Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	91

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Daftar Search Strings	37
Tabel 4.1 Daftar Sumber Publikasi dan Tautan Artikel Hasil Penelusuran Awal melalui Database Scopus	47
Tabel 4.2 Pengumpulan Data Penelitian	51
Tabel 4.3 Distribusi Data Penelitian	52
Tabel 4.4 Pemetaan Berdasarkan Nama Jurnal dan Tahun Publikasi	54
Tabel 4.5 Pemetaan Perkembangan Penelitian Akuntansi Digital pada UMKM ..	55
Tabel 4.6 Pemetaan Teori Penelitian Akuntansi Digital dan UMKM	59
Tabel 4.7 Pemetaan Topik Penelitian Akuntansi Digital dan UMKM.....	62
Tabel 4.8 Pemetaan Metode Penelitian Akuntansi Digital dan UMKM	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	33
Gambar 4.1 Hasil Penelusuran Menggunakan Search String Pertama	44
Gambar 4.2 Hasil Penelusuran Menggunakan Search String Kedua	45
Gambar 4.3 Hasil Penelusuran Menggunakan Search String Ketiga	46
Gambar 4.4 PRISMA Penelitian.....	49
Gambar 4.5 Distribusi Data Penelitian	52
Gambar 4.6 Kerangka Rekomendasi	79

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Penelitian Terdahulu	106
Lampiran 2 : Daftar Artikel Hasil Penelusuran.....	135