

Pengaruh *E-commerce*, *Digital Payment* dan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Pengambilan Keputusan Finansial pada Usaha Menengah di Kota Makassar

William Gerith George Lawalata¹, Azwar Anwar^{2*}, Nur Afiah³

^{1,2,3} Universitas Negeri Makassar

* E-mail Korespondensi: azwar.anwar@mail.com

Information Article

History Article

Submission: 28-06-2025

Revision: 16-07-2025

Published: 16-07-2025

DOI Article:

10.24905/mlt.v6i1.121

A B S T R A K

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *E-commerce*, *Digital Payment* dan sistem informasi akuntansi terhadap pengambilan keputusan keuangan pada UMKM di Kota Makassar. Variabel yang digunakan meliputi *E-commerce* (X_1), *Digital Payment* (X_2), dan sistem informasi akuntansi (X_3) sebagai variabel independen, serta pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah (Y) sebagai variabel dependen. Populasi penelitian ini adalah 13.277 usaha menengah yang terdaftar di Dinas Koperasi dan UKM Kota Makassar, dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden yang ditentukan melalui rumus Slovin. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner dan dianalisis menggunakan SPSS versi 29. Hasil analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda diperoleh persamaan $Y = -0.118 + 0.446 X_1 + 0.243 X_2 + 0.328 X_3$. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial (uji T) variabel *E-commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah, variabel *Digital Payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah dan variabel sistem informasi akuntansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah. Berdasarkan hasil pengujian secara simultan (uji F) *E-commerce*, *Digital Payment* dan sistem informasi akuntansi berpengaruh secara simultan terhadap pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah serta hasil uji koefisien determinasi menunjukkan *E-commerce*, *Digital Payment* dan sistem informasi akuntansi memiliki pengaruh sebesar 0,791 atau 79,1%.

Kata Kunci: *Digital Payment*, *E-commerce*, Pengambilan Keputusan Finansial Usaha Menengah, Sistem Informasi Akuntansi,

A B S T R A C T

This research aims to analyze the influence of E-commerce, Digital Payment, and accounting information systems on

Acknowledgment

financial decision-making in medium enterprises in Makassar City. The variables used include E-commerce (X_1), Digital Payment (X_2), and accounting information systems (X_3) as independent variables, and financial decision-making in medium enterprises (Y) as the dependent variable. The population of this study consists of 13,277 medium enterprises registered with the Cooperative and SME Office of Makassar City, with a sample of 100 respondents determined using the Slovin formula. Data were collected through questionnaires and analyzed using SPSS version 29. The results of multiple linear regression analysis yielded the equation $Y = -0.118 + 0.446X_1 + 0.243X_2 + 0.328X_3$. Based on partial testing (t-test), the variables E-commerce, Digital Payment, and accounting information systems each have a positive and significant effect on financial decision-making in medium enterprises. Based on simultaneous testing (F-test), E-commerce, Digital Payment, and accounting information systems collectively have a significant effect on financial decision-making in medium enterprises. The coefficient of determination test results show that these three variables influence financial decision-making by 0.791 or 79.1%.

Keyword: *E-commerce, Digital Payment, Accounting Information System, Financial Decision-Making of Medium Enterprises, and Medium Enterprises*

© 2024 Published by multiplier. Selection and/or peer-review under responsibility of multiplier

PENDAHULUAN

Perkembangan zaman yang pesat mendorong pelaku usaha untuk lebih bijak dalam mengambil keputusan finansial. Kemampuan dalam membuat keputusan keuangan yang tepat menjadi aspek krusial demi mewujudkan masa depan bisnis yang lebih baik. Hal ini sejalan dengan pandangan bahwa keputusan finansial merupakan proses penting dalam menentukan bagaimana sumber daya keuangan dikelola dan dialokasikan secara efisien, baik dalam jangka pendek maupun panjang. Dalam konteks ini, peran teknologi digital menjadi semakin dominan, memberikan kemudahan sekaligus tantangan baru dalam pengelolaan keuangan, khususnya bagi pelaku usaha menengah.

Salah satu wujud nyata dari transformasi digital adalah *E-commerce*, yaitu proses jual beli produk atau layanan yang dilakukan secara elektronik melalui jaringan internet. *E-commerce* tidak hanya memperluas akses pasar dan menurunkan biaya operasional, tetapi juga meningkatkan efisiensi pengelolaan bisnis. Di kota-kota besar seperti Makassar, *E-commerce* menjadi salah satu strategi penting bagi pelaku usaha menengah dalam menjaga daya saing dan

mempertahankan pertumbuhan usaha di tengah dinamika pasar. Sejalan dengan itu, sistem pembayaran digital (*Digital Payment*) juga mengalami perkembangan pesat. Metode ini memungkinkan transaksi keuangan dilakukan secara cepat, aman, dan efisien melalui berbagai platform seperti *e-wallet*, *mobile banking*, dan kartu digital. Kehadiran *Digital Payment* mendukung kelancaran arus kas dan mempercepat pengambilan keputusan terkait pengelolaan keuangan.

Selain itu, sistem informasi akuntansi (SIA) juga memainkan peran penting dalam membantu pelaku usaha mendapatkan informasi keuangan yang akurat dan *real-time*. Sistem ini memungkinkan pencatatan dan pengolahan data keuangan dilakukan secara sistematis dan otomatis, yang sangat penting dalam pengambilan keputusan strategis, seperti pengelolaan anggaran, utang, dan investasi. Sayangnya, sebagian pelaku usaha menengah masih menggunakan metode manual, sehingga berisiko terhadap kesalahan pencatatan dan lambat dalam pengambilan keputusan.

Berdasarkan hasil survei terhadap 30 pelaku usaha menengah di Kota Makassar, seluruh responden mengaku secara aktif terlibat dalam pengambilan keputusan keuangan. Sekitar 70% memanfaatkan *E-commerce* sebagai strategi utama untuk meningkatkan efisiensi dan mengurangi biaya operasional. Sementara itu, 30% telah mengadopsi metode *Digital Payment* sebagai bentuk adaptasi terhadap perubahan perilaku konsumen. Di sisi lain, sebanyak 90% responden menyatakan bahwa penggunaan SIA efektif dalam mendukung pengelolaan keuangan, meskipun sebagian besar belum memanfaatkannya secara optimal untuk analisis strategis. Fakta ini menunjukkan bahwa meskipun tingkat adopsi teknologi cukup tinggi, pemahaman dan pemanfaatan teknologi secara menyeluruh masih menjadi tantangan tersendiri.

Dengan demikian, integrasi antara *E-commerce*, *Digital Payment*, dan sistem informasi akuntansi menjadi solusi strategis dalam menghadapi tantangan pengelolaan keuangan pada usaha menengah. Penggabungan teknologi ini dapat menciptakan sistem keuangan yang lebih efisien, akurat, dan responsif terhadap perubahan pasar, sekaligus meningkatkan daya saing usaha di era digital yang terus berkembang.

METODE

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif yang bersifat proaktif dengan desain kausal asosiatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, yaitu data yang dikumpulkan secara langsung oleh peneliti melalui kuesioner yang dibagikan

kepada responden. Instrumen utama yang digunakan dalam pengumpulan data adalah kuesioner, yang dibagikan kepada pelaku usaha menengah makanan dan minuman yang menggunakan *E-commerce*, *Digital Payment* dan sistem informasi akuntansi. Pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah sampel adalah 100 UMKM dari total populasi 19.567 UMKM yang berada di Kota Makassar dari sektor perdagangan, jasa, dan kuliner. Teknik analisis data menggunakan perangkat lunak SPSS, yang melibatkan analisis statistik deskriptif, uji instrumen, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis

Hipotesis

- H₁: *E-commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada Usaha Menengah di Kota Makassar.
- H₂: *Digital Payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada Usaha Menengah di Kota Makassar.
- H₃: Sistem informasi akuntansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada Usaha Menengah di Kota Makassar.
- H₄: *E-commerce*, *Digital Payment* dan Sistem informasi akuntansi secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada Usaha Menengah di Kota Makassar.

HASIL

Uji Instrumen

Uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai *r* hitung dengan *r* tabel, dimana *r* tabelnya yaitu sebesar 0,196 pada taraf signifikansi 5%. Hasil uji validitas menunjukkan bahwa seluruh item pertanyaan pada variabel *E-commerce*, *Digital Payment*, sistem informasi akuntansi dan sistem informasi akuntansi memiliki nilai *r* hitung yang lebih besar dari *r* tabel ($> 0,196$), yang berarti semua item pernyataan tersebut valid. Kemudian, untuk uji reliabilitas menggunakan *Cronbach's Alpha* untuk mengukur konsistensi internal instrumen. Hasil uji reliabilitas menunjukkan bahwa semua variabel memiliki nilai *Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,70, yang berarti seluruh instrumen reliabel dan dapat digunakan untuk penelitian.

Uji Asumsi Klasik

Uji normalitas dilakukan menggunakan uji *Kolmogorov-Smirnov*. Hasil uji menunjukkan nilai Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,200, yang lebih besar dari 0,05, sehingga seluruh

data dianggap berdistribusi normal. Selanjutnya, uji multikolinearitas digunakan untuk mengukur apakah ada hubungan linear yang kuat antara variabel independen. Berdasarkan tabel uji multikolinearitas, nilai *tolerance* untuk variabel *E-commerce* (0,288), *Digital Payment* (0,269), dan sistem informasi akuntansi (0,287) lebih besar dari 0,10, dan nilai VIF masing-masing (3,474), (3,713), dan (3,484) yang menunjukkan tidak ada masalah multikolinearitas dalam model regresi. Selanjutnya uji heteroskedastisitas dapat dilihat bahwa seluruh variabel independen pada penelitian ini mempunyai nilai signifikansi $> 0,05$ maka bisa ditarik kesimpulan terbebas heteroskedastisitas dan hasil membuktikan data yang dianalisis memenuhi asumsi heteroskedastisitas.

Uji Hipotesis

Koefisien secara Parsial (Uji T)

Tabel 1 Uji Koefisien secara Parsial (Uji T)

Coefficients ^a					
Model	Variabel	Koefisien	t tabel	t hitung	Signifikansi
1	(Constant)	-,118		-,115	,909
	<i>E-commerce</i> (X ₁)	,446	1,660	4,977	<,001
	<i>Digital Payment</i> (X ₂)	,234	1,660	2,505	,014
	Sistem Informasi Akuntansi (X ₃)	,328	1,660	3,575	<,001

a. Dependent Variable: LN_RES

Berdasarkan hasil uji parsial (t), *E-commerce* (X₁), *Digital Payment* (X₂), dan sistem informasi akuntansi (X₃) terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial (Y) pada usaha menengah di Kota Makassar. Hal ini ditunjukkan oleh nilai signifikansi masing-masing variabel yang lebih kecil dari 0,05 dan nilai t hitung yang lebih besar dari t tabel (1,660), sehingga ketiga hipotesis (H₁, H₂, dan H₃) diterima.

Koefisien Determinasi (R²)

Tabel 2 Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,893 ^a	,797	,791	1,87289

a. Predictors: (Constant), Sistem Informasi Akuntansi (X₃), *E-commerce* (X₁), *Digital Payment* (X₂)

Sumber: *Output SPSS*

Uji koefisien determinasi (R²) menunjukkan besarnya hubungan antara variabel independen (*E-commerce*, *Digital Payment*, dan sistem informasi akuntansi) dan variabel dependen (pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah). Pada tabel 1, nilai R² sebesar 0,791

menunjukkan bahwa *E-commerce*, *Digital Payment*, dan sistem informasi akuntansi memberikan pengaruh sekitar 79,1% terhadap pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah.

Regresi secara Simultan (Uji F)

Tabel 3 Uji Regresi secara Simultan (Uji F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.322,968	3	440,989	125,719	<,001 ^b
	Residual	336,742	96	3,508		
	Total	1.659,710	99			

a. Dependent Variable: Y
b. Predictors: (Constant), Sistem Informasi Akuntansi (X₃), E-commerce (X₁), Digital Payment (X₂)

Hasil uji simultan menunjukkan bahwa *E-commerce* (X₁), *Digital Payment* (X₂), dan sistem informasi akuntansi (X₃) secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial (Y) pada usaha menengah di Kota Makassar, dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Dengan demikian, hipotesis H4 diterima.

Analisis Regresi Linear Berganda

Tabel 4 Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a					
Model	Variabel	Koefisien	t tabel	t hitung	Signifikansi
1	(Constant)	-,118		-,115	,909
	<i>E-commerce</i> (X ₁)	,446	1,660	4,977	<,001
	<i>Digital Payment</i> (X ₂)	,234	1,660	2,505	,014
	Sistem Informasi Akuntansi (X ₃)	,328	1,660	3,575	<,001

a. Dependent Variable: LN_RES

$$Y = -0,118 + 0,446 + 0,243 + 0,328$$

- Nilai konstanta (α) dari model regresi sebesar -0,118 hal ini berarti bahwa jika variabel independen *E-commerce* (X₁), *Digital Payment* (X₂) dan sistem informasi akuntansi (X₃) adalah nol, maka variabel pengambilan keputusan finansial (Y) akan mengalami penurunan senilai -0,118
- Nilai koefisien regresi (β) dari *E-commerce* adalah sebesar 0,446 yang berarti bahwa apabila *E-commerce* meningkat 1 maka pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah akan naik 0,446.
- Nilai koefisien regresi (β) dari *Digital Payment* adalah sebesar 0,234 yang berarti

bahwa apabila *Digital Payment* meningkat 1 maka pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah akan naik sebesar 0,234.

- d. Nilai koefisien regresi (β) dari sistem informasi akuntansi adalah sebesar 0,328 yang berarti bahwa apabila sistem informasi akuntansi meningkat 1 maka pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah akan naik sebesar 0,328.

SIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan peneliti dengan judul “Pengaruh *E-commerce*, *Digital Payment* dan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Pengambilan Keputusan Finansial pada Usaha Menengah di Kota Makassar” maka dapat ditarik simpulan *E-commerce* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah di Kota Makassar. *Digital Payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah di Kota Makassar. Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah di Kota Makassar. *E-commerce*, *Digital Payment* Dan Sistem Informasi Akuntansi secara simultan berpengaruh secara simultan terhadap pengambilan keputusan finansial pada usaha menengah di Kota Makassar.

DAFTAR PUSTAKA

- Banun, R. (2020). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pendanaan pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia. Jurnal Ekonomi STIE PERBANAS. <http://eprints.perbanas.ac.id/797/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf>
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. In Source: MIS Quarterly (Vol. 13, Issue 3).
- DeLone, W. H., & McLean, E. R. (1992). Information systems success: The quest for the dependent variable. *Information Systems Research*, 3(1), 60–95.
- Dewi, M. K., Luh, N., & Widhiyani, S. (2020). The Influence of Self Efficacy, *E-commerce* and Entrepreneurial Education in Decision Making for Entrepreneurs (Case Study of Accounting Major Students Faculty of Economics and Business, Udayana University). In *International Journal of Management and Commerce Innovations* (Vol. 8). www.researchpublish.com
- Endaryati, E. (2021). Sistem Informasi Akuntansi. Yayasan Prima Agus Teknik.
- Evita, U., Tripermata, L., & Anggraini, L. D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kemudahan *Digital Payment* dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM (Studi pada UMKM Kecamatan Alang-Alang Lebar Palembang) (Doctoral dissertation, Universitas Indo Global Mandiri).
- Harto, B., Sofyan, H., & Nurhakim, T. F. (2024). Dampak Media Sosial Terhadap Pengambilan

Keputusan Finansial Melalui Pendekatan Kualitatif dalam Industri Keuangan. KOMVERSAL, 6(1), 91-107.

<https://doi.org/10.38204/komversal.v6i1.1828>

Indrayani, L., & Permadi, W. B. (2022). Pengaruh Orang Tua, Pengetahuan Keuangan dan Gaya Hidup Dalam Pola Pengambilan Keputusan Finansial Mahasiswa. Jurnal Ekonomi, Akuntansi, Manajemen Dan Bisnis, 5(4), 2615–3009. <https://doi.org/10.37481/sjr.v5i4.579>

Isal, M. A., & Sidik, R. M. (2023). Jeratan Social Commerce: Matinya Masa Depan UMKM di Indonesia Studi Kasus Tiktok Shop di Indonesia. Jurnal Commerce Law, 3(2), 77–93. <https://doi.org/10.1111/aepr.12286>

Istiqomah. (2020). Pemanfaatan *E-commerce* Terhadap Minat Berwirausaha Mahasiswa Akademi Kesejahteraan AKK Yogyakarta. Jurnal Socia Akademika, 6(2). <https://aks-akk.e-journal.id/jsa/article/view/99/61>

Jaya, U. A., & Raya, A. N. (2022). Pengaruh *E-commerce* Dan Media Sosial Terhadap Penjualan UMKM Di Era Pandemi (Studi Kasus Desa Cibolang). Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan, 2. <https://doi.org/10.46306/vls.v2i1>

Laudon, K. C. ., & Laudon, J. P. . (2014). Management information systems : managing the digital firm. Pearson Education.

Mellani, A., & Putri, N. E. (2024). Sistem Pembayaran Nontunai Berbasis Digital di Kabupaten Aceh Barat. Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Islam, 2(1), 32–44. <http://ejournal.staindirundeng.ac.id/index.php/aliqtishad>

Nur, M. M., Sopanah, A., & Puspitosarie, E. (2023). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Sistem Informasi Akuntansi, dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan. Jurnal RIset Akutansi Dan Perpajakan, 10, 48–58. <https://doi.org/10.35838/jrap.2023.01>

Putriyanti, A. I. N., Sangkala, M., & Anwar, A. (2024). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan PT. Askrimdo Cabang Makassar. Bongaya Journal of Research in Accounting, 7, 15–21. <https://doi.org/10.37888/bjra.v7i2.523>

Retnani, E. D. (2024). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Pengambilan Keputusan Penjualan Pada Perusahaan Distributor Besi Dan Baja. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi (JIRA), 13(1). <https://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/5708>

Rizkiyah, K., Nurmayanti, L., Macdhy, R. D. N., & Yusuf, A. (2021). Pengaruh *Digital Payment* Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Platform *Digital Payment* OVO. Jurnal Ilmiah Manajemen, 16(1), 107–126. <https://doi.org/10.33369/insight.16.1.107-126>

Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2019). Accounting Information Systems. Cenveo Publisher Services.

Sanaky, M. M., Saleh, L. M., & Titaley, H. D. (2021). Analisis Faktor-faktor Penyebab Keterlambatan pada Proyek Pembangunan Gedung Asrama MAN 1 Tulehu Maluku

- Tengah. Jurnal Simetrik, 11. <https://doi.org/10.31959/js.v11i1.615>
- Sihaloho, J. E., Ramadani, A., & Rahmayanti, S. (2020). Implementasi Sistem Pembayaran Quick Response Indonesia Standard Bagi Perkembangan UMKM di Medan. Jurnal Manajemen Bisnis, 17(2). <http://journal.undiknas.ac.id/index.php/magister-manajemen/>
- Sihombing, M. J., & Sulisty, H. (2021). Pengaruh *E-commerce* dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Pengambilan Keputusan Berwirausaha. <http://sosains.greenvest.co.id>
- Sugiyono. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif (2nd ed.). CV. Alfabeta.
- Suyanto. (2023). Mengenal Dompot Digital di Indonesia. CV. AA. Rizky.
- Waziana, W., Herdian Saputra, R., Yolanda Sari, N., & Aulia, D. (2022). Pemanfaatan *E-commerce* Shopee Sebagai Upaya Peningkatan Ekonomi Ibu-Ibu PKK Pelaku Bisnis (Vol. 1, Issue 2). <https://doi.org/10.32877/nr.v1i2.433>
- Yolanda, Y., & Dessyana, D. (2022). Pengaruh Fintech, Teknologi Informasi, Dan *E-commerce* Terhadap Kepuasan Financial Masyarakat Kota Medan. JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha, 13(01), 271-280. <https://doi.org/10.23887/jimat.v13i01.41020>
- Yusuf, M., Sutrisno, Putri, P. A. N., Asir, M., & Adi, C. P. (2022). Prospek Penggunaan *E-commerce* Terhadap Profitabilitas Dan Kemudahan Pelayanan Konsumen: Literature Review (Vol. 30, Issue 1). <http://dx.doi.org/10.46930/ojsuda.v30i3.2268>