

ANALISIS EFEKTIVITAS APLIKASI PENCATATAN KEUANGAN SEBAGAI SARANA PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM “FINZA COOKIES AND CAKE” DI DESA MRANGGONLAWANG KECAMATAN DRINGU KABUPATEN PROBOLINGGO

Taufikurrahman^{*1}, Adinda Yumna Nisrina², Alifia Iga Sutrisno³, Alodiya Sifa Meiyantika⁴, Hanif Ardhi Pranata⁵, Padang Fitria Bintari⁶

¹Fakultas Ilmu Komputer, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, Indonesia

^{2,5,6}Fakultas Ekonomi & Bisnis, Univ. Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, Indonesia

³Fakultas Pertanian, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, Indonesia

⁴Fakultas Ilmu Sosial & Ilmu Politik, Univ. Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, Indonesia

*Korespondensi: taufikurrahman.if@upnjatim.ac.id

ARTICLE HISTORY

Received:

14 Juni 2023

Revised

15 Juni 2023

Accepted:

18 Juni 2023

Online Available:

30 Juni 2023

Kata Kunci:

Analisis, Pencatatan Keuangan, UMKM, Aplikasi Keuangan Online.

Keywords :

Analysis, Financial Record, MSME, Online Financial Application.

Licensed Under

a Creative Commons Attribution 4.0 International License



Abstrak

Pada penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat efektivitas penggunaan aplikasi keuangan sebagai sarana pengelolaan keuangan pada UMKM “Finza Cookies and Cake” di Desa Mranggonlawang Kecamatan Dringu Kabupaten Probolinggo. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif deskriptif, dimana teknik pengumpulan data yang digunakan berupa observasi, wawancara terstruktur, serta dokumentasi kepada informan terkait. Efektivitas penggunaan aplikasi Pencatatan Keuangan diukur berdasarkan fitur-fitur yang ada di aplikasi ini antara lain mencatat aktivitas pengeluaran dan pemasukan harian, menghitung selisih, melaporkan aktivitas pencatatan keuangan per hari, bulanan, mingguan bahkan tahunan sehingga memudahkan pengguna untuk memantau keuangannya. Hasil penelitian mengenai keefektifan aplikasi ini diperoleh melalui wawancara dengan informan terkait yaitu pemilik UMKM kue yaitu “Finza Cookies And Cake” di Kecamatan Dringu yang dinyatakan memiliki keefektifan dalam hal pembuatan laporan keuangan. dibutuhkan oleh pelaku UMKM khususnya pelaku UMKM di Kabupaten Dringu sendiri. Sebagian besar pelaku UMKM di Kecamatan Dringu memiliki antusias yang sangat tinggi dalam menggunakan aplikasi “Nota Keuangan” itu sendiri.

Abstract

In this research, the aim was to determine the level of effectiveness of using financial applications as a means of financial management in the UMKM "Finza Cookies and Cake" in Mranggonlawang Village, Dringu District, Probolinggo Regency. The type of research used is descriptive qualitative research, in which the data collection techniques used are in the form of observation, structured interviews, and also documentation to related informants. The effectiveness of using the Financial Recording application is measured based on the features in this application including recording daily expenditure and income activities, calculating differences, reports on financial recording activities per day, monthly, weekly and even annually making it easier for users to monitor their finances. The results of research regarding the effectiveness of this application were obtained through interviews with related informants, namely the owner of MSME cookies, namely "Finza Cookies And Cake" in the Dringu District, which was stated to have effectiveness in terms of producing the financial reports needed by MSME actors, especially MSME actors in the Dringu District itself. Most MSME actors in Dringu District have very high enthusiasm in using the "Financial Notes" application itself.

PENDAHULUAN

Usaha Mikro Kecil dan Menengah merupakan usaha yang terdiri dari orang ataupun badan yang secara langsung maupun tidak langsung mengelola suatu usaha baik itu usaha kecil, besar, maupun menengah. UMKM sendiri adalah suatu aspek penting yang berguna dalam menggerakkan perekonomian Indonesia, dimana UMKM inilah yang membantu perekonomian di Indonesia menjadi maju. Sebagian besar masyarakat Indonesia menjalankan UMKM ini sebagai usaha mandiri mereka. Sebagai bentuk perhatian pemerintah terhadap UMKM, maka diterbitkanlah Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 yang didalamnya berisikan mengenai industri rumah tangga dan juga bisnis yang dijalankan oleh individu apa saja yang dapat dikatakan memenuhi persyaratan untuk dapat disebut sebagai usaha mikro, usaha menengah, dan juga usaha besar.

Seiring dengan berkembangnya UMKM di dalam masyarakat Indonesia, tentunya memiliki permasalahan di dalam pengelolaannya, salah satu bentuk permasalahan yang paling banyak dihadapi masyarakat adalah mengenai pengelolaan keuangan yang menyangkut penyusunan laporan keuangan mereka. Banyak dari UMKM yang dijalankan masyarakat hanya melakukan pencatatan keuangan berupa rekapan dari kas masuk dan kas keluar mereka saja tanpa adanya rincian pencatatan kas yang detail. Selain itu, banyak dari pelaku UMKM yang beranggapan bahwa pencatatan keuangan yang mereka jalankan sudah cukup untuk mengetahui pemasukan dan pengeluaran mereka, tetapi tak sedikit dari pelaku UMKM ini yang sampai saat ini tidak mendapatkan laba dari usaha mereka padahal usaha mereka ini telah berjalan cukup lama. Permasalahan ini salah satunya dikarenakan kurangnya pengetahuan pemilik UMKM mengenai ilmu akuntansi, kebanyakan dari mereka mungkin saja beranggapan karena ilmu akuntansi ini sulit untuk dipahami sehingga mereka menganggap hal ini menjadi semakin berat bagi mereka untuk dapat menyusun keuangan mereka.

Kemajuan teknologi informasi saat ini sangat mempengaruhi proses pengelolaan keuangan seseorang terutama dalam bidang usaha. Perubahan teknologi yang semula dijalankan secara manual telah banyak beralih menjadi berbasis komputer, dimana hal ini sangat memberikan dampak yang signifikan terutama dalam bidang keuangan. Setiap orang khususnya pemilik UMKM sendiri dapat mengambil manfaat dari teknologi pengelolaan keuangan yang dibuat oleh berbagai ahli di bidang akuntansi yang nantinya akan mempermudah dalam pengelolaan transaksi keuangan usaha milik mereka. Dalam bidang teknologi informasi telah memberikan perubahan yang cukup besar, namun pertumbuhan UMKM tetap terhambat. Hal ini dikarenakan kurangnya pengetahuan dan keahlian para pelaku UMKM dalam teknologi digital. Sehingga untuk membantu pertumbuhan UMKM ini mereka yang terlibat didalamnya harus menguasai cara pengelolaan keuangan dan teknologi yang mumpuni.

Pada penelitian Ramadhani dan Trisnaningsih yang berjudul "Analisis Keefektifan Aplikasi Keuangan online sebagai Media Pengelolaan Keuangan di Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)". Hasil dari penelitian ini

menunjukkan bahwa penggunaan aplikasi keuangan terhadap laporan keuangan pelaku usaha mikro maupun makro terbukti membantu pelaku usaha untuk mengerjakan laporan keuangannya dengan efektif dan efisien, walaupun terkadang terdapat kekurangan berupa terjadinya bug aplikasi, walaupun seperti itu tidak mengurangi penggunaan aplikasi pengelolaan keuangan karena manfaatnya dapat dinikmati langsung oleh pelaku usaha mikro maupun makro di Kecamatan Wiyung Surabaya.

Dalam penelitian Windayani, Herawati, dan Sulindawati yang berjudul “Analisis Penerapan Aplikasi Akuntansi Berbasis Android Lamikro untuk Membantu Usaha Mikro Menyusun Laporan Keuangan Sesuai SAK EMKM (Studi pada Toko Bali Bagus)”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa fitur-fitur yang disediakan aplikasi Lamikro membantu Toko Bali Bagus dalam mengetahui laba bersih yang lebih relevan dibandingkan dengan pembukuan yang dilakukan oleh Toko Bali Bagus. Selain itu aplikasi Lamikro ini membantu Toko Bali Bagus dalam menghitung rasio likuiditas dan rasio hutang yang mampu menutup utang jangka pendek serta jangka panjang usaha.

UMKM “*Finza Cookies And Cake*” ini merupakan UMKM yang dikelola oleh Ibu Arik selaku owner. UMKM ini sudah berdiri sejak tahun 2002 dan sudah memiliki dua karyawan. Owner UMKM “*Finza Cookies And Cake*” sendiri mengatakan bahwa meskipun beliau hanya melakukan pencatatan keuangan secara manual dengan menuliskan setiap pengeluaran dan pemasukan beliau di sebuah buku tulis, tetapi bisnis beliau tetap berjalan lancar. Beliau juga melakukan kegiatan tutup buku setiap bulannya dengan menjumlahkan setiap pengeluaran dan pemasukan yang beliau terima satu per satu. Tetapi, lambat laun beliau menyadari bahwa sampai saat ini beliau tidak menemukan laba yang pasti dari penjualan produk beliau, dikarenakan setiap pendapatan yang beliau terima akan langsung diputar kembali untuk modal.

Berdasarkan dari permasalahan di atas, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mengenai efektivitas penggunaan aplikasi pencatatan keuangan sebagai sarana pengelolaan keuangan pada UMKM “*Finza Cookies And Cake*” di Desa Mranggonlawang, Kecamatan Dringu, Kabupaten Probolinggo, di mana penulis menganalisis penggunaan aplikasi berupa “Catatan Keuangan” yang digunakan dalam UMKM “*Finza Cookies And Cake*”.

METODOLOGI PENELITIAN

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif deskriptif. Di mana objek penelitian yang diteliti adalah aplikasi pencatatan keuangan berbasis smartphone dengan nama “Catatan Keuangan” yang digunakan untuk pengelolaan keuangan bagi UMKM.

Di dalam penelitian ini teknik pengumpulan data yang digunakan berupa observasi, wawancara terstruktur, serta dokumentasi yang ditunjukkan kepada informan. Untuk teknik penentuan informan yang dipilih oleh peneliti menggunakan teknik purposive sampling. Menurut Sugiyono, (2017) *purposive sampling* adalah

teknik pengambilan sampel dengan menggunakan pertimbangan tertentu yang disesuaikan dengan kebutuhan dari peneliti. Informan yang dipilih oleh peneliti dianggap telah memenuhi kriteria yang sesuai, sehingga diharapkan dapat membantu peneliti dalam memberikan informasi yang dibutuhkan.

Informan pada penelitian dianggap telah menguasai persoalan yang di bahas. Sehingga, informan yang dipilih oleh peneliti adalah Ibu Arik selaku Owner dari UMKM “*Finza Cookies And Cake*” di Desa Mranggonlawang, Kabupaten Probolinggo yang awalnya masih menggunakan pencatatan keuangan secara manual yang kemudian beralih menggunakan aplikasi pencatatan keuangan online sebagai pengelola keuangannya.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kualitatif deskriptif yang bertujuan untuk mengetahui tingkat pemahaman dari pemilik UMKM “*Finza Cookies And Cake*” mengenai efektifitas aplikasi pencatatan keuangan yang sangat penting bagi UMKM. Peneliti juga meneliti mengenai pencatatan keuangan yang selama sebulan menggunakan aplikasi pencatatan keuangan, dengan mewawancarai pemilik UMKM “*Finza Cookies And Cake*”.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Kue kering merupakan salah satu jenis jajanan yang banyak disajikan sebagai makanan ringan, biasanya kue kering ini kebanyakan disajikan di dalam acara-acara sebagai cemilan terutama untuk menjamu orang. Kue kering ini berbahan dasarnya tepung baik tepung terigu, tepung beras, tepung ketan, maupun tepung sagu dan biasanya bertekstur sedikit keras dan renyah, memiliki kadar air yang sedikit serta biasanya dimasak dengan cara dipanggang menggunakan oven. Kue kering sendiri cocok dijadikan dalam acara-acara dikarenakan memiliki daya tahan yang lama.

UMKM “*Finza Cookies And Cake*” sudah berdiri sejak tahun 2002 yang didirikan oleh ibu Arik Wijayanti. Awal mula berdirinya UMKM “*Finza Cookies And Cake*” ini karena ketertarikan ibu Arik pada membuat kue, ibu arik sendiri selain bisa membuat kue kering ibu Arik juga bisa membuat kue tart untuk acara-acara tertentu.

UMKM “*Finza Cookies And Cake*” ini sudah banyak dikenal oleh kalangan desa Mranggonlawang dan sekitar. Promosi yang dilakukan hanya lewat mulut ke mulut, namun meski begitu tidak pernah sepi pembeli. Apalagi pada saat bulan ramadhan seperti ini, banyak sekali yang memesan pada Bu Arik biasanya yang banyak di pesan yaitu kecipir.

UMKM “*Finza Cookies And Cake*” sejak awal merintis usaha masih menggunakan pencatatan manual maka dari itu Ibu Arik yang merupakan owner dari “*Finza Cookies And Cake*” sering kebingungan mengatur pemasukan dan pengeluaran. Apabila ada pemasukan sering kali langsung dibelikan bahan untuk mengolah kue kering lagi jadi tidak ada pencatatan, jika di catat pun masih menggunakan buku untuk mencatat.

Hingga saat ini pun bu Arik masih belum tahu keuntungan yang didapatkan sejak tahun 2002. Banyak dari berbagai UMKM yang merasa bahwa usaha mereka

tetap akan berjalan lancar meskipun tidak adanya pencatatan keuangan yang jelas, tetapi pada kenyataannya hal ini tidak terjadi.

Aset yang didapatkan melalui penjualan produk mereka mungkin saja dapat menandakan laba yang mereka peroleh, tetapi hal ini hanya dapat mereka lihat melalui aset berwujud saat seperti halnya tanah, kendaraan, dan juga bangunan. Aset-aset ini mungkin saja digunakan untuk kepentingan pribadi pemilik usaha, apabila penggunaan aset-aset ini dilakukan tanpa adanya pencatatan dan pengelolaan keuangan yang jelas juga dapat menjadi penghambat keuangan usaha.

Di era digital ini sendiri telah banyak aplikasi yang berguna untuk pencatatan keuangan terutama bagi UMKM. Owner "*Finza Cookies And Cake*" yaitu Ibu Arik sendiri memiliki smartphone yang digunakan hanya sekedar untuk menerima pesanan saja. Dengan demikian, penulis memperkenalkan aplikasi yang tersedia di Google Play Store yaitu aplikasi "Catatan Keuangan" yang merupakan aplikasi yang berguna untuk melakukan pencatatan keuangan terutama dalam hal pemasukan dan juga pengeluaran usaha. Peneliti memilih aplikasi ini dikarenakan peneliti menganggap bahwa aplikasi ini sangatlah sederhana, sehingga dapat mempermudah penggunaannya dalam mengoperasikan aplikasi tersebut. Adapun fitur di dalam aplikasi ini diantaranya adalah mencatat aktivitas pengeluaran dan pemasukan harian, menghitung selisih, laporan aktivitas pencatatan keuangan perhari, bulanan, mingguan bahkan tahunan sehingga memudahkan pengguna dalam memonitoring keuangannya, export laporan berupa pdf, excel, dan csv, edit dan tambah kategori pengeluaran dan pemasukan, backup, restore hingga reset data, lalu terdapat juga fitur grafik pie chart sehingga memudahkan pengguna dalam melihat laporan, kemudian terdapat fitur masuk aplikasi menggunakan PIN, tak hanya itu, juga terdapat fitur pencarian transaksi dan dilengkapi dengan kalkulator mini sehingga memudahkan pengguna dalam menginput transaksi pengeluaran dan pemasukan.

Dengan bantuan fitur-fitur yang ada dalam aplikasi "Catatan Keuangan", usaha kecil yang sebelumnya pencatatan manual dan terbilang kurang akurat kini dapat dengan mudah melakukan pencatatan keuangan usaha dengan menggunakan smartphone yang dimiliki. Pencatatan melalui aplikasi ini memudahkan dalam pencatatan semua transaksi, serta dapat membantu dalam mengetahui laba yang didapatkan oleh perusahaan selama tahun berjalan. Dengan adanya aplikasi pencatatan keuangan ini diharapkan agar lebih efektif dalam mencatat pengeluaran dan pemasukan juga dapat melihat keuntungan yang didapatkan selama menjalankan UMKM "*Finza Cookies And Cake*". Pada penggunaan aplikasi "Catatan Keuangan" ini, owner "*Finza Cookies And Cake*" menerangkan bahwa beliau tidak merasakan adanya kesulitan dalam menjalankan aplikasi pencatatan keuangan tersebut, beliau merasa terbantu karena beliau dengan mudahnya dapat mengetahui mengenai laba harian yang diterima dimana sebelumnya pada saat melakukan pencatatan manual beliau tidak dapat mengetahui laba yang beliau dapat dengan jelas.

Kegiatan edukasi mengenai aplikasi pencatatan keuangan yang kami berikan kepada ibu Arik selaku pemilik UMKM "*Finza Cookies And Cake*", berdampak positif setelah sebulan pemakaian aplikasi "Catatan Keuangan". Hal tersebut tentunya

sangat membantu Ibu Arik dalam menjalankan usahanya, beliau sangat terbantu setelah menggunakan aplikasi pencatatan keuangan dibanding melakukan pencatatan secara manual yang biasanya dilakukan oleh ibu Arik dalam mencatat pemasukan dan pengeluaran.

Menurut ibu Arik sendiri selama sebulan menggunakan aplikasi pencatatan keuangan menjadi lebih efektif dan lebih mudah, karena fitur yang ada di aplikasi juga mudah dan tidak terlalu sulit, karena pengguna aplikasi hanya perlu memasukan pengeluaran dan pemasukan sesuai kategori yang tersedia setelah itu ia bisa melihat langsung keuntungan ataupun kerugian yang didapat.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penerapan dan pengujian aplikasi “Catatan Keuangan” pada UMKM “*Finza Cookies And Cake*” selama 1 bulan atau 30 hari yang terhitung dari tanggal 1 April 2023 hingga 30 April 2023. Aplikasi “Catatan Keuangan” yang diterapkan oleh UMKM “*Finza Cookies And Cake*” telah membantu Ibu Arik selaku pemilik UMKM dalam melakukan kegiatan pencatatan keuangan usahanya. Dengan diterapkannya aplikasi “Catatan Keuangan”, UMKM dapat lebih mudah melakukan semua kegiatan pencatatan keuangannya terutama dalam pencatatan pemasukan dan pengeluaran usahanya. Meskipun pemilik UMKM tidak mengetahui mengenai ilmu akuntansi, tetapi menggunakan aplikasi ini sangatlah mudah, praktis, dan juga efisien sehingga dapat dipastikan pemilik UMKM dapat menggunakannya dengan cara memahami dan mempelajari fitur-fitur yang ada dengan baik. Selain itu, dengan aplikasi ini tentunya pemilik UMKM tidak perlu khawatir bahwa data-data yang mereka masukkan dapat hilang, karena semua bukti transaksi keuangan sudah tersimpan dengan baik di dalam database yang terdapat dalam aplikasi, kecuali apabila pemilik menghapus sendiri data yang telah dimasukkan. Perusahaan juga bisa melihat jejak transaksi pada periode yang diinginkan, dimanapun dan kapanpun.

DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, S. (2013). PROSEDUR PENELITIAN: SUATU PENDEKATAN PRAKTIK. Jakarta: Rineka Cipta.
- Fitriani, Y. (2021). ANALISA PEMANFAATAN APLIKASI KEUANGAN ONLINE SEBAGAI MEDIA UNTUK MENGELOLA ATAU MEMANAJEMEN KEUANGAN. JISAMAR (Journal of Information System, Applied, Management, Accounting and Research), 5(2), 454-461.
- Khadijah, K., & Purban, N.M.B. (2021). ANALISIS PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM DI KOTA BATAM. Riset Dan Jurnal Akuntansi, 5(1), 52-59. <https://doi.org/10.33395/owner.v5i1.337>
- Martini, R., Agustin, R., Fairuzdita, A., & Murinda, A. N. (2019). PENGELOLAAN KEUANGAN BERBASIS APLIKASI SISTEM KEUANGAN DESA. Jurnal Pengabdian Kpd Masyarakat, 25(2) 69-74.
- Moleong, L. J. (2006). METODOLOGI PENELITIAN KUALITATIF. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.

- Maulida, A. (2021). EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI PENGGUNAAN APLIKASI AKUNTANSI UKM TERHADAP PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN UMKM (STUDI KASUS PADA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH SEKTOR KULINER DI KOTA TEGAL). Doctoral dissertation, Politeknik Harapan Bersama Tegal.
- Pemerintah Republik Indonesia. (2008). UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA BAB I NOMOR 20 TAHUN 2008 TENTANG USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/39653/uu-no-20-tahun-2008>. Diakses pada 28 April 2023.
- Syahza, A. (2014, June 24).
- Ria, A. (2018). ANALISIS PENERAPAN APLIKASI KEUANGAN BERBASIS ANDROID PADA LAPORAN KEUANGAN UMKM MEKARSARI DEPOK. *Sosio e-kons*, 10(3), 207-219. <http://dx.doi.org/10.30998/sosioekons.v10i3.2900>
- Ramadhani, R., & Trisnaningsih, S. (2022). ANALISIS KEEFEKTIFAN APLIKASI KEUANGAN ONLINE SEBAGAI MEDIA PENGELOLAAN KEUANGAN DI SEKTOR USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM). *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 4(12), 5778-5784. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v4i12.1997>
- Rinandiyana, L. R., Kusnandar, D. L., & Rosyadi, A. (2020). PEMANFAATAN APLIKASIAKUNTANSI BERBASIS ANDROID (SIAPIK) UNTUK MENINGKATKAN ADMINISTRASI KEUANGAN UMKM. *Jurnal Bakti Masyarakat Indonesia*, 3(1). <https://doi.org/10.24912/jbmi.v3i1.8006>
- Sugiyono. (2015). METODE PENELITIAN KOMBINASI (MIX METHODS). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D. Bandung: Alfabeta, CV.
- Sugiyono. (2018). METODE PENELITIAN KUANTITATIF. Bandung: Alfabeta.
- Widya, S., & Adiputra, M. P. (2021). EFEKTIVITAS PENGGUNAAN APLIKASI LAMIKRO PADA PENGELOLAAN KEUANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN BULELENG. JIMAT (*Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*) *Undiksha*, 12(3), 704-716. <https://doi.org/10.23887/jimat.v12i3.34448>
- Wulandari, E., & Deliana, Y. (2021). APLIKASI PENCATATAN ADMINISTRASI DAN ANALISIS KEUANGAN BAGI PELAKU USAHA DI BIDANG PERTANIAN. *Dharmakarya: Jurnal Aplikasi Ipteks Untuk Masyarakat*, 10(3), 232-235. <http://dx.doi.org/10.24198/dharmakarya.v10i3.32511>
- Windayani, L., dkk. (2018). ANALISIS PENERAPAN APLIKASI AKUNTANSI BERBASIS ANDROID LAMIKRO UNTUK MEMBANTU USAHA MIKRO MENYUSUN LAPORAN KEUANGAN SESUAI SAK EMKM (STUDI PADA TOKO BALI BAGUS). *Jimat: Jurnal Ilmiah Akuntansi* <https://doi.org/10.23887/jimat.v9i3.20423>