

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI ENTITAS MIKRO,  
KECIL DAN MENENGAH (SAK EMKM) PADA UMKM  
( STUDI EMPIRIS UMKM di KOTA WISATA BATU,  
JAWA TIMUR TAHUN 2021 )**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi*



Oleh :

**MAHENDRA RESTU AJI**

A.2017.5.34389

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI MALANGKUÇEWARA  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
MALANG  
2021

# LEMBAR PENGESAHAN

## SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI ENTITAS  
MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (SAK EMKM) PADA UMKM ( STUDI EMPIRIS UMKM DI KOTA WISATA  
BATU, JAWA TIMUR TAHUN 2021 )

Oleh:  
MAHENDRA RESTU AJI  
A.2017.5.34389

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal:  
27 Agustus 2021 dan dinyatakan LULUS



Menyetujui,  
Dosen Pembimbing,  
td  
Drs.TUTIK ARNIATI, Ak., M.M., CA.,CPA

Mengetahui,  
Ketua STIE Malangkuçcwara,

  
Drs.BUNYAMIN, M.M., Ph.D

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

### PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia. Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 18 Agustus 2021

Mahasiswa



MAHENDRA RESTU AJI

NPK: A.2017.5.34389

## SURAT RISET



### PEMERINTAH KOTA BATU BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

Jalan Panglima Sudirman Nomor 507 Telepon/Fax. (0341) 511901

#### KOTA BATU

Batu, 15 Juni 2021

Kepada

Nomor : 072/0846/422.205/2021

Lampiran : -

Perihal : Ijin Penelitian

Yth. Kepala Dinas Koperasi Usaha Mikro Perindustrian Dan  
Perdagangan Kota Batu

Di -

**Batu**

Menunjuk surat pengantar dari Ketua Jurusan Akuntansi STIE MalangKucecwara Malang ( ABM) Tanggal 03 Juni 2021 Nomor: 0406.1/BAAK-RESEARCH/VI/2021 Perihal Ijin Penelitian Skripsi Dan Ijin Pertimbangan bahwa:

Nama/NIM/NIK : MAHENDRA RESTU AJI (A.2017.5.34389)

Jurusan : Akuntansi

Fakultas/Universitas : Ekonomi/STIE Malang Kucecwara ( ABM)

Alamat : Jl. Candi Kalasan No. 3

Bermaksud mengadakan PKN/PKL/Magang pada Intansi yang Saudara pimpin dengan ketentuan sebagai berikut:

Tema/Judul : Analisa Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi SAK EMKM Pada UMKM Di Kota Wisata Batu

Data yang dicari : Jumlah UMKM Di Batu, Jumlah UMKM Yang Telah Melakukan Pembukuan

Peserta : -

Lokasi : Dinas Koperasi Usaha Mikro Perindustrian Dan Perdagangan Kota Batu

Waktu : 09 Juni 2021 S/D 09 September 2021

Selama melakukan kegiatan wajib mentaati peraturan dan tata tertib yang berlaku dan melaporkan secara tertulis hasil kegiatannya kepada instansi yang menjadi locus magang/PKL.

Demikian atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

An. WALIKOTA BATU  
KEPALA BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK



**MOCHAMAD AGOES MACHMOEDI, S.Sos**

Pembina Tk I

NIP. 19661001 199201 1 001

**Tembusan:** ✓

Yth: Ketua Jurusan Akuntansi STIE MalangKucecwara ( ABM)  
Malang

## UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih jauh dari kata sempurna. Berkat, bimbingan, bantuan, doa, motivasi dan dukungan dari semua pihak yang ikut berperan dalam mendukung penelitian dan penulisa skripsi ini baik secara moral maupun material, penulis dapat mengatasi berbagai kemalasan dan kendala tersebut sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT, atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat melalui segala kesulitan dalam penulisan skripsi ini. Alhamdulillahilalamin.
2. Bapak Drs. Bunyamin, M.M., Ph.D. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Malangkuççwara, Malang.
3. Ibu Dra. R.R. Widanarni Pudjiastuti, Ak.,M.Si., CA,CPA selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang selalu memberikan arahan selama proses perkuliahan dalam hal akademik
4. Ibu Dra. Tutik Arniati, Ak., M.M., CA., CPA selaku dosen pembimbing yang selalu memberi arahan, masukan dan turut mengkoreksi selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak, ibu dan adek saya Setyo Budi, Kristiana Eka Sari, Willian Yudho Prabowo yang telah sabar berkorban selama masa pendidikan saya.
6. Kakek dan nenek saya Alm. Karbi, Almh. Sustinah, Darmanto, Almh. Lasinem yang berkeinginan cucunya dapat menempuh S1.
7. Om dan Tante dan sepupu saya Om Wanto, Pepi, Om Tamar dan Ayaya, Om Ban, Tante Yah, Om Kardi, Tante Prapti, Gandis, Luhung, Ayu, Amira, si kriwul Sarah yang mirip saya netonnya, Dek Bayu, Dek Agung, Dek Danang, Dek Riski, Dek Riska, Denise dan Saka.
8. Bakul pulsa yang sering memberi saya pinjaman Mamlukah Dwi Rahayu, tempatku meminjam uang Faiq dan Lidya, tempatku meminjam buku saham Mbah Zul yang belum kunjungku kembalikan serta sebagai *suport system*

Andis dan Fitri. Mbak Dona, Kak Jeje, Kak Cita, Kak Vivi, Kak Ilyas, Kak Nanda, Kak Aldira, Kak Mili, Rendria, Kak Mo, Kak Dini, Noni, Viola, Ida, Imelda, Vena, Slamet, Nella dan Bella Ighor yang tiba tiba saya telfon karena skripsi.

9. Terakhir untuk pasangan hidupku dimasa depan saat penyusunan skripsi ini saya dikondisi sepi tapi tenang anda berperan besar dalam pemercepatan skripsi ini juga, biar cepet kerja dan bisa bangun istana hehehehe untuk anak anakku dimasa depan juga ya love u.

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi implementasi SAK EMKM serta untuk mengetahui tingkat implementasi SAK EMKM pada UMKM di Kota Wisata Batu. Jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah kuantitatif deskriptif dengan teknik pengambilan data sampel insidental melalui pemberian kuisioner kepada responden yang sesuai dengan kriteria peneliti. Populasi pada penelitian ini adalah UMKM di Kota Wisata Batu dengan pengambilan sampel sebesar 101 responden. Hasil data dari penelitian ini diolah menggunakan aplikasi SPSS 25 dengan analisa data uji validitas, uji realibilitas, uji asumsi klasik dan uji hipotesis. Hasil pengujian penelitian ini menunjukkan bahwa variabel  $X_1$  yakni jenjang pendidikan pengusaha dan variabel  $X_4$  yakni profesional manajemen berpengaruh positif secara parsial terhadap implementasi SAK EMKM sebaliknya variabel  $X_3$  yakni lama usaha dan  $X_4$  yakni profesional manajemen tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap SAK EMKM serta penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh secara simultan terhadap implemementasi SAK EMKM.

**Kata kunci** : SAK EMKM, UMKM, UMKM Kota Wisata Batu

## **ABSTRACT**

*This study was conducted to analyze the factors that influence the implementation of SAK EMKM and to determine the level of implementation of SAK EMKM on MSMEs in Batu Tourism City. The type of research used in this study is descriptive quantitative with incidental sampling data collection techniques through the provision of questionnaires to respondents in accordance with the researcher's criteria. The population in this study is MSMEs in Batu Tourism City with a sample of 101 respondents. The results of the data from this study were processed using the SPSS 25 application with data analysis of validity testing, reliability testing, classical assumption testing and hypothesis testing. The test results of this study indicate that the X1 variable, namely the level of entrepreneur education and the X4 variable, namely management professionals, have a partial positive effect on the implementation of SAK EMKM, on the contrary, X3 is the length of business and X4 is management professionals. There is a simultaneous influence on the implementation of SAK EMKM*

**Keywords :** *SAK EMKM, MSMEs, MSMEs in Batu Tourism City*



## **KATA PENGANTAR**

Dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Mikro, Menengah, dan Kecil (SAK EMKM) Pada UMKM (Studi Empiris UMKM di Kota Wisata Batu, Jawa Timur 2021) “. Penulis menyadari bahwa kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki sehingga penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyajian penulisan di skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini dapat bermanfaat.

Malang,

Penulis,

Mahendra Restu Aji

## DAFTAR ISI

<b>Lembar Judul</b> .....	i
<b>Lembar Pengesahan</b> .....	ii
<b>Lembar Orisinilaitas</b> .....	iii
<b>Surat Keterangan Riset</b> .....	iv
<b>Riwayat Hidup</b> .....	v
<b>Ucapan Terima Kasih</b> .....	vi
<b>Abstrak</b> .....	vii
<i>Abstract</i> .....	ix
<b>Kata Pengantar</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	5
1.4.2 Manfaat Praktis .....	5
<b>BAB II : TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	6
2.1 Tinjauan Teori.....	6

2.1.1	Laporan Keuangan .....	6
2.1.1.1	<i>Pengertian Laporan Keuangan</i> .....	6
2.1.1.2	<i>Tujuan Laporan Keuangan</i> .....	6
2.1.1.3	<i>Analisa Laporan Keuangan</i> .....	6
2.1.1.4	<i>Tujuan Analisa Laporan Keuangan</i> .....	7
2.1.1.5	<i>Jenis Analisa Laporan Keuangan</i> .....	8
2.1.2	SAK EMKM .....	8
2.1.2.1	<i>Penyajian Laporan Keuangan SAK</i> <i>EMKM</i> .....	9
2.1.2.2	<i>Laporan Keuangan SAK EMKM</i> .....	10
2.1.2.3	<i>Siklus Akutansi UMKM</i> .....	11
2.1.3	Teori Entitas .....	11
2.1.4	Teori Sinyal .....	12
2.1.5	Entitas UMKM .....	12
2.1.1.1	<i>Asas Entitas UMKM</i> .....	13
2.1.1.2	<i>Tujuan Pemberdayaan UMKM</i> .....	14
2.1.1.3	<i>Kriteria Entitas UMKM</i> .....	14
2.1.6	<i>Unified Theory of Acceptance and Use of</i> <i>Technology (UTAUT)</i> .....	15
2.1.7	<i>Human Capital Theory</i> .....	15
2.1.8	Profesional Manajemen .....	16
2.2	Penelitian Terdahulu .....	17
2.3	Model Konseptual Penelitian .....	20
2.4	Pengembangan Hipotesis .....	20
<b>BAB III</b>	<b>: METODE PENELITIAN</b> .....	<b>25</b>
3.1	Jenis Penelitian .....	25
3.2	Populasi dan Sampel .....	25
3.2.1	Populasi .....	25
3.2.2	Sampel .....	25
3.3	Variabel, Operasional dan Pengukuran .....	26

3.3.1	Variabel Dependen .....	26
3.3.2	Variabel Independen .....	27
3.4	Metode Pengumpulan Data .....	29
3.5	Metode Analisis Data .....	29
<b>BAB IV</b>	<b>: HASIL PENELITIAN dan PEMBAHASAN .....</b>	<b>38</b>
4.1	Deskripsi Penelitian .....	38
4.5.1	Deskripsi Responden .....	38
4.5.2	Analisis Deskriptif .....	38
4.2	Pengujian Angket Kuisisioner .....	44
4.2.1	Uji Validitas .....	44
4.2.2	Uji Realibilitas .....	46
4.3	Uji Asumsi Klasik .....	47
4.3.1	Uji Normalitas .....	47
4.3.2	Uji Multikoleniaritas .....	49
4.3.3	Uji Heterogesdasitas .....	49
4.4	Analisis Regresi Berganda .....	49
4.5	Uji Hipotesis .....	52
4.5.1	Uji T .....	52
4.5.2	Uji F .....	53
4.5.3	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	54
4.6	Intreprestasi Data atau Pembahasan .....	55
<b>BAB V</b>	<b>: PENUTUP .....</b>	<b>59</b>
5.1	Kesimpulan .....	59
5.2	Kontribusi Penelitian .....	59
5.3	Keterbatasan Penelitian .....	60
5.4	Saran .....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>62</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>	<b>.....</b>	<b>65</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data UMKM di Indonesia Tahun 2018 .....	1
Tabel 1.2 Data Indikator Penjualan UMKM .....	2
Tabel 2.1 Kriteria Entitas UMKM .....	14
Tabel 2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 2.3 Model Konseptual Penelitian .....	20
Tabel 3.1 Implementasi SAK EMKM .....	26
Tabel 3.2 Interval Implementasi SAK EMKM .....	31
Tabel 3.3 Interval Sosialisasi dan Pelatihan SAK EMKM .....	31
Tabel 3.4 Interval Profesional Manajemen .....	32
Tabel 4.1 Rincian Angket Kuisisioner .....	38
Tabel 4.2 Rincian Persebaran Kuisisioner .....	38
Tabel 4.3 Deskriptif Implementasi SAK EMKM .....	39
Tabel 4.4 Frekuensi Implementasi _SAK_EMKM_Y .....	39
Tabel 4.5 Jenjang Pendidikan Pemilik Usaha .....	40
Tabel 4.6 Frekuensi Jenjang_Pendidikan_Pemilik_Usaha .....	40
Tabel 4.7 Lama Usaha Berdiri .....	41
Tabel 4.8 Frekuensi Lama_Usaha_Berdiri_X2 .....	41
Tabel 4.9 Sosialisasi dan Pelatihan SAK EMKM .....	42
Tabel 4.10 Frekuensi Sosialisasi _dan_Pelatihan_SAK_EMKM _X3 .....	43
Tabel 4.11 Profesional Manajemen .....	43

Tabel 4.12 Frekuensi Profesional_Manajemen_X4 .....	44
Tabel 4.13 Uji Validitas SAK EMKM (Y) .....	45
Tabel 4.14 Uji Validitas Sosialisasi dan Pelatihan SAK EMKM ....	45
Tabel 4.15 Uji Validitas Profesional Manajemen .....	45
Tabel 4.16 Uji Realibilitas Implementasi SAK EMKM .....	46
Tabel 4.17 Uji Realibilitas Sosialisasi dan Pelatihan SAK SAK EMKM .....	46
Tabel 4.18 Uji Realibilitas Profesional Manajemen .....	47
Tabel 4.19 Uji Normalitas <i>Kolmogorof-Smirnov</i> .....	48
Tabel 4.20 Uji Glejser .....	49
Tabel 4.21 Analisis Regresi Berganda .....	51
Tabel 4.22 Uji T .....	52
Tabel 4.23 Uji F .....	53
Tabel 4.24 Uji Koefisien Determinasi .....	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.3.3.1 Uji Normalitas P-Plot .....	47
Gambar 4.3.3.3 Uji Multikoleniaritas .....	49
Gambar 4.3.3.4 Uji Heterogesdasitas .....	49

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Izin Penelitian .....	64
Lampiran 2 Surat Riset Penelitian .....	65
Lampiran 3 Angket Kuisisioner .....	66
Lampiran 4 Data Tabulasi .....	72
Lampiran 5 Hasil Uji SPSS 25 .....	88