

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI  
STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO, KECIL DAN  
MENENGAH (SAK-EMKM) PADA UMKM DI KOTA MALANG**

**( Studi Kasus 5 UMKM di Kota Malang )**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan*

*Dalam Memperoleh Gelar*

*Sarjana Akuntansi*



Oleh :

**RULY YUSFINA HESTININGRUM**

**A.2017.5.34400**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE) MALANGKUÇEWARA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**MALANG**

**2021**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI  
STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO, KECIL DAN  
MENENGAH (SAK-EMKM) PADA UMKM DI KOTA MALANG**

**( Studi Kasus 5 UMKM di Kota Malang )**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan*

*Dalam Memperoleh Gelar*

*Sarjana Akuntansi*



Oleh :

**RULY YUSFINA HESTININGRUM**

**A.2017.5.34400**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE) MALANGKUÇEWARA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**MALANG**

**2021**

# LEMBAR PENGESAHAN

## SKRIPSI

FAKTOR dan FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (SAK-EMKM) PADA UMKM DI KOTA MALANG( STUDI KASUS 5 UMKM DI KOTA MALANG )

Oleh:  
RULY YUSFINA HESTININGRUM  
A.2017.5.34400

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal:  
02 September 2021 dan dinyatakan LULUS



Menyetujui,  
Dosen Pembimbing,  
td  
Drs.SUNARTO, Ak., MM., CA

Mengetahui,  
Ketua STIE Malangkuççwara,

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

## PERYATAAN 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, 1 Agustus 2021



NPK: A.2017.5.34400

# SURAT RISET

Perkumpulan Pengelola Pendidikan Malangkuçewara (P3.M)



**STIE MALANGKUÇEWARA**  
d/h. ABM School of Economics



Terakreditasi "A", AKUNTANSI, 3233/SK/BAN-PTI/Akred/S/XXII/2018  
Terakreditasi "A", MANAJEMEN, 2812/SK/BAN-PTI/Akred/S/XX/2018

## SURAT KETERANGAN

Nomor: 0609.8/BAAK/VIII/2021

Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçewara Malang menerangkan bahwa:

Nama : RULY YUSFINA HESTININGRUM  
NPK : A.2017.5.34400  
Program Studi : Akuntansi  
Alamat :  
No HP :  
E-mail :

Adalah mahasiswa STIE Malangkuçewara yang telah mengadakan riset dengan data diambil dari: 5 UMKM Di Kota Malang (Dorokok Ok Malang, Malang Thrift Second, Omaven Café, Seventh Skies Bags, dan Kuliner Fthree Food)

Data digunakan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul:

"FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (SAK-EMKM) PADA UMKM DI KOTA MALANG (STUDI KASUS 5 UMKM DI KOTA MALANG)

Dosen pembimbing: Drs. SUNARTO, Ak, MM., CA

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.



Malang, 16 Agustus 2021  
Ketua Program Studi Akuntansi

Dra. Rr. Widanarni Pudjiastuti, Ak., M.Si., CA.  
NIK. 202.710.246

## UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji syukur kepada Allah SWT karena kasih karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) pada UMKM (Studi Kasus 5 UMKM di Kota Malang)”.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak luput dari dukungan dan motivasi yang luar biasa dari berbagai pihak yang ada. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT, karena hanya dengan anugerah, tuntunan dan kasih setiaNya penulis dapat menyelesaikan studi 4 tahun.
2. Seluruh keluarga besar yang selalu memberikan doa, dukungan, dan semangat dalam menyusun skripsi ini.
3. Bapak Drs. Bunyamin, MM, Ph.D selaku ketua STIE Malangkeççwara Malang.
4. Ibu Rr. Widanarni Pudjiastuti, Ak, M.Si., CA,CPA selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
5. Bapak Drs. Sunarto, Ak, MM., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan waktu, ilmu, motivasi, kritik dan saran kepada penulis.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen STIE Malangkeççwara Malang atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan selama 4 tahun ini.
7. 5 pemilik UMKM di Kota Malang yang telah mengizinkan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
8. Sahabat-sahabat serta kakak tingkat saya yang telah memberikan dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi.
9. Rekan satu bimbingan yang mensupport satu sama lain hingga sidang sampai dengan mendapat gelar Sarjana Ekonomi.
10. Seluruh alumni dan rekan-rekan UKM Wappim yang berperan dalam berbagi ilmu mengenai organisasi, ilmu dalam dunia perkuliahan, mengajarkan arti kekeluargaan, dan masih banyak lagi ilmu yang penulis dapatkan di tempat ini.

11. Teman-teman angkatan 2017, terima kasih untuk empat tahun yang akan selalu penulis kenang selama hidup.

Malang, 1 Agustus 2021

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ruly' with a stylized flourish at the end.

Ruly Yusfina Hestiningrum

## ABSTRAK

Diterbitkannya Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah adalah sebagai sumber informasi keuangan suatu usaha yang memiliki manfaat bagi pihak eksternal maupun pihak internal. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif deskriptif. Tujuan penelitian ini adalah memberikan peningkatan pengetahuan dalam pengelolaan keuangan secara baik dan benar kepada pelaku UMKM. Di dalam mengumpulkan data peneliti menggunakan teknik observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi untuk menunjang peneliti dalam mengimplentasikan SAK-EMKM. Banyak beberapa faktor dari 5 UMKM di Kota Malang belum sepenuhnya menerapkan laporan keuangan yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK-EMKM). UMKM menganggap laporan SAK-EMKM dirasa susah dan ribet karena dengan menyusun laporan keuangan yang sederhana para UMKM sudah dapat berjalan.

**Kata Kunci :** Faktor-faktor yang mempengaruhi pemilik UMKM belum menerapkan SAK-EMKM, SAK EMKM



## **ABSTRACT**

The issuance of Financial Accounting Standards for Micro, Small and Medium Entities is a source of financial information for a business that has benefits for external and internal parties. This research uses descriptive qualitative research. The purpose of this study is to provide increased knowledge in financial management properly and correctly to MSME actors. In collecting data, researchers used observation techniques, in-depth interviews, and documentation to support researchers in implementing SAK-EMKM. Many factors from the 5 MSMEs in Malang City have not fully implemented financial reports in accordance with the Financial Accounting Standards for Micro, Small, and Medium Entities (SAK-EMKM). MSMEs consider the SAK-EMKM report to be difficult and complicated because by compiling simple financial reports, MSMEs can already run.

**Keywords:** Factors that influence MSME owners have not implemented SAK-EMKM, SAK EMKM

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kepada Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayah-Mu penulis dapat menyajikan skripsi yang berjudul :

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, Menengah (SAK-EMKM) Pada UMKM Di Kota Malang (Studi Kasus 5 UMKM Di Kota Malang).

Di dalam tulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi :

1. Faktor-faktor yang mempengaruhi UMKM di Kota Malang telah menerapkan SAK-EMKM.
2. Faktor-faktor yang mempengaruhi UMKM di Kota Malang belum menerapkan SAK-EMKM.

Sangat disadari bahwa dengan kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, meskipun telah mengerahkan segala kemampuan untuk lebih teliti, tetapi penulis menyadari masih banyak kurang tepatnya dalam penyajian tulisan di skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang, 1 Agustus 2021

Penulis,



Ruly Yusfina Hestiningrum

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
LEMBAR RISET.....	iv
LEMBAR RIWAYAT HIDUP.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Fokus Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat penelitian .....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	5
2.1 Penelitian Terdahulu .....	5
2.2 Landasan Teori .....	6
2.2.1 Akuntansi.....	6

2.2.2 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK-EMKM).....	7
2.2.3 Tujuan Laporan Keuangan .....	8
2.2.4 Pemakai Laporan Keuangan .....	9
2.2.5 Laporan Keuangan Berdasarkan SAK-EMKM.....	9
2.2.6 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	10
2.2.6.1 Kriteria tentang UMKM.....	11
2.2.6.2 Jenis UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah).....	12
2.2.7 Perbedaan SAK-ETAP dan SAK-EMKM.....	12
<b>2.3 Kerangka Berfikir.....</b>	<b>14</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>15</b>
<b>3.1 Jenis Penelitian.....</b>	<b>15</b>
<b>3.2 Obyek Penelitian .....</b>	<b>15</b>
<b>3.3 Data dan Jenis Data .....</b>	<b>15</b>
3.3.1 Data Primer.....	15
3.3.2 Data Sekunder.....	16
<b>3.4 Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>16</b>
3.4.1 Metode Wawancara .....	16
3.4.2 Metode Observasi .....	16
3.4.3. Metode Dokumentasi .....	16
<b>3.5 Analisis Data.....</b>	<b>17</b>
3.5.1 Pengumpulan Data .....	17
3.5.2 Reduksi Data .....	17
3.5.3 Penyajian Data.....	17
3.5.4 Penarikan Kesimpulan .....	17

<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>18</b>
<b>4.1 Deskripsi Lokasi (Situs) Penelitian.....</b>	<b>18</b>
<b>4.2 Informan Penelitian .....</b>	<b>25</b>
<b>4.3 Temuan Penelitian .....</b>	<b>25</b>
<b>4.4 Pembahasan.....</b>	<b>29</b>
4.4.1 Faktor- faktor yang mempengaruhi penerapan SAK-EMKM.....	29
4.4.2 Penerapan Pencatatan Laporan Keuangan Sesuai dengan SAK-EMKM Pada 5 UMKM di Kota Malang .....	30
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>32</b>
<b>5.1 Kesimpulan.....</b>	<b>32</b>
<b>5.2 Kontribusi Penelitian.....</b>	<b>33</b>
<b>5.3 Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>33</b>
<b>5.4 Saran.....</b>	<b>33</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>35</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. Kriteria UMKM .....	11
Tabel 2. Perbedaan antara SAK ETAP dan SAK-EMKM .....	12
Tabel 3. Data Profil UMKM di Kota Malang.....	19

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. Skema UMKM Di Kota Malang.....	14
--	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tempat Usaha .....	37
Lampiran 2. Bukti Transaksi.....	39
Lampiran 3. Laporan Keuangan.....	41
Lampiran 4. Daftar Pertanyaan Wawancara.....	43
Lampiran 5. Lembar Bimbingan Skripsi.....	45