

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI  
STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL  
MENENGAH (SAK EMKM) PADA UMKM KOTA SURABAYA**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Program Studi Akuntansi**



Diajukan Oleh :

**BELLA KARTIKA OEI**  
**NPM.15430038**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

**2019**

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

**Nama** : Bella Kartika Oei  
**NPM** : 15430038  
**Alamat** : Bukit Golf Internasional GB 2/8, Surabaya  
**Program Studi** : Akuntansi  
**Fakultas** : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL MENENGAH (SAK EMKM) PADA UMKM KOTA SURABAYA.**

Adalah benar-benar karya saya sendiri dan bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 30-01-2019

Yang membuat pernyataan



**BELLA KARTIKA OEI**  
**NPM : 15430038**

**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI  
STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL  
MENENGAH (SAK EMKM) PADA UMKM KOTA SURABAYA**

Diajukan oleh:

**BELLA KARTIKA OEI**  
NPM : 15430038

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



**JAMES TUMEWU, SE.,M.AK.**

Tanggal, 25-1-2019

KETUA PROGRAM STUDI



**LILIK MARDIANA, SE.,AK.,M.AK.,CA.**

Tanggal, 30-1-2019

## SKRIPSI

# FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL MENENGAH (SAK EMKM) PADA UMKM KOTA SURABAYA

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**Bella Kartika Oei**  
**NPM. 15430038**

### Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



James Tumewu, SE., M.Ak.

Anggota Dewan Penguji Lain




Dra. Lilik Pirmaningsih, Ak., M.Ak., CA.



Dra. Nurul Azizah, SE., MM.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 30-1-2019



Lilik Mardiana, SE., M.Ak., Ak., CA.  
Ketua Program Studi

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kebaikan Tuhan Yesus Kristus yang telah memnberikan Hikmat, Akal budi, dan kepandaian, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“Faktor-faktor yang mempengaruhi Implementasi Standar Akutansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah pada UMKM Kota Surabaya”**.

Maksud dan tujuan penulisan ini adalah untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akt) pada program studi S1 jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Terwujudnya penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dari berbagai pihak. Oleh karena itu, perkenankanlah penulis mengucapkan terima kasih dengan tulus dan rasa hormat kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.
2. Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, Prof. H. Sri Harmadji.,dr. Sp. THT-KL (K) yang telah memberikan ijin dan telah menerima saya sebagai mahasiswa Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, yang telah membantu dalam kelancaran proses pelaksanaan pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

4. Ibu Lilik Mardiana,SE.,AK.,M.AK.,CA selaku Ketua Program Studi Akutansi Fakultas Ekonomi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Bapak James Tumewu,SE.,M.AK selaku Pembimbing yang telah membimbing, memberikan petunjuk dan saran, serta melakukan perbaikan atas skripsi ini hingga selesai, dengan penuh perhatian dan kesabaran.
6. Bapak Surengono,SE.,SH.,MM selaku Dosen wali yang telah memberikan arahan, dan saran dalam masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua saya Twan oei dan Niana yang memberikan do'a, dorongan dan semangat kepada penulis serta memberikan nilai kerja keras terhadap segala sesuatu yang saya lakukan.
9. Cece sari dan Juwita, serta seluruh keluarga besar yang selalu memberikan kekuatan untuk penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
10. Seluruh staff Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
11. Marselinus Ndilu Landu Djawa yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
12. Seluruh teman-teman yang sudah dianggap seperti keluarga,saudara terkasih dan telah menemani dari awal Desi, Carolin, Lily, Dona, Debora, Meme, Safira, Ila, Sari, Elis dan Itin dan yang telah memberikan semangat, bantuan dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Seluruh keluarga adik dan kakak di UKM BKN yang selalu memberikan Doa, dan semangat. Serta Seluruh teman akuntansi A yang sudah suport dan membantu selama perkuliahan.

Kepada semua pihak yang telah membantu penulis selama ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Tuhan Yesus Kristus melimpahkan kasih serta berkatNya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dengan tulus ikhlas dalam menyelesaikan pendidikan ini, Aamiin.

Akhirnya, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna oleh sebab itu kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi masyarakat dan semua pihak yang membaca. Aamiin.

Surabaya, 20 Desember 2018

Bella Kartika Oei

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN SUSUNAN DEWAN PENGUJI</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xii
<b>INTISARI ABSTRAK</b> .....	xiv
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Sistematika Skripsi .....	5
<b>BAB II : TELAAH PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Teori entitas .....	7
2.1.2 Definisi UMKM .....	8



2.1.3 Penyajian Laporan Keuangan SAK ETAP .....	11
2.1.4 Penyajian Laporan Keuangan SAK EMKM.....	13
2.1.5 SAK ETAP .....	17
2.1.6 SAK EMKM .....	18
2.1.7 Perbedaan SAK ETAP dan SAK EMKM.....	19
2.2 Penelitian Terdahulu .....	19
2.3 Hipotesis.....	21
2.4 Rerangka Berpikir .....	23

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

3.1 Populasi dan Sampel.....	24
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	24
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	27
3.4 Prosedur Pengumpulan Data .....	28
3.5 Teknik Analisis Data.....	28

### **BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	34
4.2 Hasil Penelitian	
4.2.1 Latar Belakang Pendidikan .....	36
4.2.2 Ukuran Usaha.....	36
4.2.3 Informasi dan Sosialisasi .....	37
4.2.4 Implementasi SAK EMKM.....	37
4.3 Analisis Model atas Pengujian Hipotesis	
4.3.1 Uji Validitas .....	38

4.3.2 Uji Reabilitas.....	39
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	
4.3.3.1 Uji Normalitas .....	40
4.3.3.2 Uji Multikolienearitas .....	41
4.3.3.3 Uji Autokorelasi .....	43
4.3.3.4 Uji Heteroskedastisitas.....	44
4.3.4 Uji Regresi Berganda	
4.3.4.1 Statistik Deskriptif.....	46
4.3.3.2 Uji Model (Uji F) .....	48
4.3.5 Pengujian Hipotesis.....	50
4.4 Pembahasan	
4.4.1 Latar Belakang Pendidikan .....	52
4.4.2 Ukuran Usaha.....	52
4.4.3.Informasi dan Sosialisasi .....	53
4.4.4.Implementasi SAK EMKM.....	53
<b>BAB V : SIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Simpulan .....	54
5.2 Saran.....	55
5.3 Keterbatasan.....	55
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>57</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>.60</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Data Umum UMKM Penelitian .....	34
Tabel 4.2 Data Sampel UMKM .....	35
Tabel 4.3 Jawaban Mengenai Latar Belakang Pendidikan .....	36
Tabel 4.4 Jawaban Mengenai Ukuran Usaha .....	36
Tabel 4.5 Jawaban Mengenai Informasi dan sosialisasi .....	37
Tabel 4.6 Jawaban Mengenai Implementas SAK EMKM.....	37
Tabel 4.7 Pengujian Validitas .....	38
Tabel 4.8 Pengujian Realibilitas .....	39
Tabel 4.9 Uji F dan Uji t .....	42
Tabel 4.10 Nilai Durbin watson .....	44
Tabel 4.11 Statistik Deskriptif. ....	46
Tabel 4.12 Hasil Uji F .....	47
Tabel 4.13 Hasil Uji t .....	51

## DAFTAR GAMBAR

2.3 Rerangka Penelitian .....	23
4.1 Grafik Pengujian Normalitas Data.....	41
4.2 Grafik Pengujian Heteroskedastisitas.....	45

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Olah Data SPSS

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendapat informasi dan mengetahui apakah faktor latar belakang pendidikan, ukuran usaha, informasi dan sosialisasi menjadi faktor yang mempengaruhi penerapan SAK EMKM di kota Surabaya, mengingat SAK EMKM baru di berlakukan efektif pada tanggal 1 januari 2018 dan untuk mengetahui sosialisasi tentang SAK EMKM berjalan dengan baik di Kota Surabaya. Data yang digunakan pada penelitian ini yaitu data primer. Populasi penelitian ini pelaku UMKM yang berada di Kota Surabaya, dan sampel dari penelitian ini yaitu pelaku dibidang makanan, minuman, dan ketrampilan yang terdaftar pada Dinas Koperasi dan UMKM kota Surabaya berjumlah 50 sample. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu kuesioner. Sebelum melakukan uji hipotesis dilakukan uji asumsi klasik terlebih dahulu dengan mengolah data dengan menggunakan SPSS 17. Dan diuji dengan uji regresi berganda , sehingga hasil penelitian dari hasil uji t menunjukkan bahwa latar belakang pendidikan berpengaruh terhadap SAK EMKM serta ukuran usaha tidak berpengaruh signifikan bagi penerapan SAK EMKM dan tidak bisa diterima kebenarannya, sedangkan informasi dan sosialisai tidak berpengaruh signifikan dalam penerapan SAK EMKM di Kota Surabaya dan tidak diterima kebenarannya.

**Kata Kunci : Latar belakang pendidikan, Ukuran usaha, Informasi dan Sosialisasi, SAK EMKM**

## **ABSTRACT**

This study aims to get information and find out whether the educational background, business size, information and socialization are factors that influence the implementation of the SAK EMKM in Surabaya city, considering that the new SAK EMKM was effective on 1 January 2018 and to know about SAK EMKM well in the city of Surabaya. The data used in this study are primary data. The population of this study is MSMEs in the city of Surabaya, and the samples from this study were those involved in the food, beverage, and skills sectors registered with the Surabaya Cooperative and UMKM Department totaling 50 samples. Data collection techniques used were questionnaires. Before carrying out the hypothesis test, the classic assumption test is done first by processing the data using SPSS 17. And tested by multiple regression tests, so the results of the t test show that the educational background influences the EMKM IFRS and business size does not significantly influence the application of IFRSs. EMKM and its accuracy cannot be accepted, while information and socialization do not have a significant effect on the implementation of the EMKM SAK in the city of Surabaya and are not accepted.

**Keywords: Educational background, Business size, Information and Socialization, SAK EMKM**