

SKRIPSI

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI PENERAPAN SAK
EMKM PADA LAPORAN KEUANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DI KOTA BANJARBARU**

ARTIKA NABILLA MAHARANI

NIM. 2210313320002



**PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2026

LEMBAR LEGALITAS
FAKTOR – FAKTOR YANG MEMENGARUHI PENERAPAN SAK
EMKM PADA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI
KOTA BANJARBARU

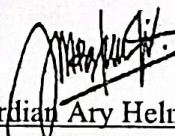
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

ARTIKA NABILLA MAHARANI

NIM. 2210313320002

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal 01 Juli 2026 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing


Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, S.E., M. Si. CRA.
NIP. 197808132005012001

Penguji I

Penguji II


Novika Rosari, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 196612301955022001


Hj. Fatimah, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 196605041944032001

Mengetahui.
Koordinator Prodi S1 Akuntansi


Alfian S.E., M.Si., Ak., CA., CPS (Aus)
NIP. 197503212003121001

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Artika Nabilla Maharani
NIM : 2210313320002
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Faktor – faktor yang Memengaruhi Penerapan SAK
EMKM pada Laporan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan
Menengah (UMKM) di Kota Banjarbaru
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 01 Juli 2026
Waktu, Tempat : 14.00 – 16.00 WITA, Ruang Ujian 1

Tim Penguji

Pembimbing : Dr. Monica Rahardian Ary Helmina , S.E., M. Si.



Penguji I : Novika Rosari, S.E., M.Si., Ak., CA.



Penguji II : Hj. Fatimah, S.E., M.Si., Ak., CA.



BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Artika Nabilla Maharani
NIM : 2210313320002
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Faktor – Faktor yang Memengaruhi Penerapan SAK
EMKM pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)
di Kota Banjarbaru
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 01 Juli 2026
Waktu, Tempat : 14.00 – 16.00 WITA & Ruang Ujian 1

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.
Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 06 Juli 2026

Menyetujui,
Pembimbing

Mahasiswa


Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, S.E., M.Si.
NIP. 197818132005012001


Artika Nabilla Maharani
NIM. 2210313320002

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi




Ahyan M.Si, Ak. CA., CPS (Aus).
NIP. 197503212003121001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sebenar-benarnya menyatakan bahwa skripsi ini sepenuhnya merupakan hasil penelitian yang saya lakukan sendiri. Segala bentuk kutipan maupun bantuan dari pihak lain telah dicantumkan sesuai ketentuan yang berlaku. Skripsi ini juga belum pernah diajukan ataupun dipublikasikan untuk kepentingan lain oleh pihak manapun. Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menanggung konsekuensi hukum atas tidak benaran tersebut.

Banjarmasin, 06 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



Artika Nabilla Maharani

NIM. 2210313320002

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Penyusunan skripsi ini merupakan bentuk pertanggungjawaban akademik atas pelaksanaan penelitian yang dilakukan pada pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Banjarbaru oleh mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing selama pelaksanaan penelitian hingga selesainya penyusunan skripsi dengan judul **“Faktor – Faktor yang Memengaruhi Penerapan SAK EMKM pada Laporan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Banjarbaru”** ini, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas pendukung kepada mahasiswa untuk menempuh pendidikan hingga menyelesaikan tugas akhir.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian S.E., M.Si., Ak, CA, CPS (AUS), selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. Kadir, M.Si., Ak., CA., selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan nasihat dan bimbingan selama proses perkuliahan.

5. Ibu Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing skripsi, yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran, dan masukan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi dari awal hingga selesai.
6. Ibu Novika Rosari, S.E., M.Si., Ak., CA. sebagai Dosen Penguji I, dan Ibu Hj. Fatimah, S.E., M.Si., Ak., CA. sebagai Dosen Penguji II, yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran perbaikan yang sangat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen dan staf di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat, yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan wawasan selama penulis menempuh pendidikan.
8. Seluruh keluarga besar yang senantiasa mendukung penulis dalam pengerjaan skripsi ini, terima kasih atas segala pengorbanan, usaha, kasih sayang yang tiada tara, serta doa yang tidak pernah putus. Sehat, panjang umur, dan selalu dilimpahkan kebahagiaan.
9. Kepada sahabat penulis yang senantiasa menemani, mendukung dan memberikan motivasi selama masa perkuliahan, yaitu: Tya, Naufal, Laura, Pascha, Ina, dan Agnes yang telah menjadi sahabat penulis sejak semester awal hingga akhir perkuliahan.
10. Khusus untuk Naura dan Bintang, sahabat *online* penulis sejak SMP, terima kasih yang sebesar-besarnya karena sudah rela menahan kantuk dan setia menemani penulis begadang mengerjakan skripsi ini via Discord. Walaupun kita belum pernah bertatap muka secara langsung, kehadiran kalian selalu menjadi tempat terbaik untuk berbagi cerita. Terima kasih karena selalu

mendukung, serta selalu menghibur dengan tingkah lucu kalian yang sangat ampuh mengembalikan semangat dan menghilangkan penat di tengah lelahnya menyusun skripsi.

11. Kepada seluruh pelaku UMKM di Kota Banjarbaru, penulis mengucapkan terima kasih atas kesediaan waktu dan kerja samanya dalam mengisi kuesioner sehingga penulis memperoleh data yang sangat berharga untuk menyelesaikan penelitian ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis dengan terbuka menerima setiap masukan, kritik, dan saran yang bersifat membangun, agar skripsi ini dapat diperbaiki dan menjadi lebih bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkannya.

Banjarmasin, 04 Juli 2026

Penulis,



Artika Nabilla Maharani
NIM. 2210313320002

ABSTRAK

Artika Nabilla Maharani. 2026. Faktor – faktor yang Memengaruhi Penerapan SAK EMKM pada Laporan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Banjarbaru. Pembimbing: Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE., M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membuktikan determinan penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Banjarbaru. Variabel independen yang diuji dalam penelitian ini meliputi literasi keuangan, pengalaman usaha, sosialisasi SAK EMKM, tingkat pendidikan, dan skala usaha.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Sampel penelitian ini berjumlah 388 pelaku UMKM yang dipilih melalui teknik *proportional stratified random sampling* dari total populasi 24.423 unit. Data primer dikumpulkan menggunakan kuesioner dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan *software* SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan dalam memengaruhi penerapan SAK EMKM. Tingkat pendidikan formal pemilik juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap penerapan standar keuangan tersebut. Sebaliknya, pengalaman usaha tidak berpengaruh signifikan terhadap penerapan SAK EMKM karena adanya kecenderungan *status quo bias* (bias zona nyaman) pada pengusaha senior yang memilih mempertahankan sistem pembukuan lama. Sosialisasi SAK EMKM juga tidak berpengaruh signifikan akibat intensitas program pelatihan eksternal yang masih minim dan belum merata di lapangan. Selain itu, skala usaha terbukti tidak berpengaruh signifikan disebabkan oleh homogenitas kendala struktural yang mengikat pelaku usaha pada tingkatan kluster usaha mikro di Kota Banjarbaru.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, Pengalaman Usaha, Sosialisasi SAK EMKM, Skala Usaha, Penerapan SAK EMKM, PLS-SEM.

ABSTRACT

Artika Nabilla Maharani. 2026. *Factors Influencing the Implementation of SAK EMKM in the Financial Statements of Micro, Small, and Medium Enterprises in Banjarbaru City*. Advisor: Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE., M.Si.

This study aims to analyze and prove the determinants of implementing the Financial Accounting Standards for Micro, Small, and Medium Entities (SAK EMKM) in Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Banjarbaru City. The independent variables tested in this study include financial literacy, business experience, socialization of SAK EMKM, education level, and business scale.

This type of research is quantitative research. The research sample consisted of 388 MSME actors selected through the proportional stratified random sampling technique from a total population of 24,423 units. Primary data were collected using questionnaires and analyzed using the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with SmartPLS software.

The results showed that financial literacy had a positive and significant effect in influencing the implementation of SAK EMKM. The owner's formal education level was also proven to have a positive and significant effect on the implementation of these financial standards. Conversely, business experience had no significant effect on the implementation of SAK EMKM due to the tendency of status quo bias (comfort zone bias) in senior entrepreneurs who prefer to maintain the old bookkeeping system. Socialization of SAK EMKM also had no significant effect due to the intensity of external training programs that are still minimal and not evenly distributed in the field. In addition, business scale was proven to have no significant effect caused by the homogeneity of structural constraints that bind business actors at the micro-business cluster level in Banjarbaru City.

Keywords: *Financial Literacy, Education Level, Business Experience, Socialization of SAK EMKM, Business Scale, SAK EMKM Implementation, PLS-SEM*

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
LAMPIRAN	xvii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Pembahasan	13
BAB II	16
TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Landasan Teori	16
2.1.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	16
2.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	18
2.3 SAK EMKM (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah)	21
2.4 Laporan Keuangan	23

2.5 Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Penerapan SAK EMKM.....	26
2.6 Penelitian Terdahulu	36
BAB III	42
KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	42
3.1 Kerangka Konseptual (Model Penelitian).....	42
3.2 Hipotesis Penelitian.....	45
3.3 Model Penelitian	51
BAB IV	52
METODE PENELITIAN.....	52
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	52
4.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian	53
4.3 Tempat / Lokasi Penelitian	54
4.4 Unit Analisis	55
4.5 Populasi dan Sampel	55
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	57
4.6.1 Variabel dan Definisi	57
4.6.2 Definisi Operasional Variabel dan Indikator	59
4.7 Teknik Pengumpulan Data.....	61
4.8 Teknik Analisis Data.....	62
4.8.1 Statistik Deskriptif.....	63
4.8.2 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	63
4.8.3 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	66
4.8.4 Pengujian Hipotesis	67
BAB V.....	68
HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	68
5.1 Hasil Penelitian (Analisis Data).....	68
5.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	68
5.1.2 Analisis Statistik Deskriptif Variabel	71
5.1.3 Deskripsi Pengolahan Data dan <i>Setting</i> Analisis PLS-SEM.....	78
5.1.4 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	79
5.1.5 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	84

5.1.6 Koefisien Jalur (<i>Path Coefficients</i>) dan Uji Hipotesis	89
5.2 Pembahasan Hasil Penelitian	93
5.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penerapan SAK EMKM.....	93
5.2.2 Pengaruh Pengalaman Usaha Terhadap Penerapan SAK EMKM.....	95
5.2.3 Pengaruh Sosialisasi SAK EMKM Terhadap Penerapan SAK EMKM	97
5.2.4 Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Penerapan SAK EMKM.....	99
5.2.5 Pengaruh Skala Usaha Terhadap Penerapan SAK EMKM	102
5.3 Implikasi Hasil Penelitian	105
5.3.1 Implikasi Teoretis	105
5.3.2 Implikasi Praktis	106
5.4 Keterbatasan Penelitian	107
BAB VI	109
KESIMPULAN DAN SARAN.....	109
6.1 Kesimpulan	109
6.2 Saran.....	111
DAFTAR PUSTAKA	113
LAMPIRAN.....	119

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rekapitulasi data dari Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Banjarbaru pada 2024	2
Tabel 2. 1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	19
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 5. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	69
Tabel 5. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	69
Tabel 5. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	70
Tabel 5. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Wilayah Kecamatan	70
Tabel 5. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	71
Tabel 5. 6 Distribusi Frekuensi & Mean Variabel Literasi Keuangan.....	72
Tabel 5. 7 Distribusi Frekuensi & Mean Variabel Pengalaman Usaha	73
Tabel 5. 8 Distribusi Frekuensi & Mean Variabel Sosialisasi SAK EMKM.....	74
Tabel 5. 9 Distribusi Frekuensi & Mean Variabel Tingkat Pendidikan.....	75
Tabel 5. 10 Distribusi Frekuensi & Mean Variabel Skala Usaha	76
Tabel 5. 11 Distribusi Frekuensi & Mean Variabel Penerapan SAK EMKM.....	77
Tabel 5. 12 Parameter dan Pengaturan SmartPLS 4.0	79
Tabel 5. 13 Tabel Outer Loadings.....	81
Tabel 5. 14 Tabel matriks Fornell-Larcker	82
Tabel 5. 15 Tabel Cronbach's Alpha & Composite Reliability.....	83
Tabel 5. 16 Inner VIF	85
Tabel 5. 17 Koefisien Determinasi (R-square)	86
Tabel 5. 18 Uji f-Square (Effect Size)	87

Tabel 5. 19 Tabel Pengujian Keofisien Jalur (Path Coefficients).....	91
Tabel 5. 20 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia (2023 – 2025)	
.....	1
Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual	44
Gambar 3. 2 Model Penelitian	51

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	119
Lampiran 2 Karakteristik Responden.....	124
Lampiran 3 Tabulasi Data Mentah.....	126
Lampiran 4 Hasil Output Software Statistik	131