



**DETERMINAN KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN (STUDI PADA UMKM
KABUPATEN PATI)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1)
pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muria Kudus

Oleh :

AFIDA DWI CAHYANI

NIM. 201712114

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

2021

HALAMAN PENGESAHAN

DETERMINAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA UMKM KABUPATEN PATI)

Oleh :

Afida Dwi Cahyani

NIM. 201712114

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Pengaji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 22 Februari 2021

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Sri Mulyani, S.EI., M.Si

NIDN. 0611018202

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM

NIDN. 0618066201

Dosen Pembimbing I

Sri Mulyani, S.EI., M.Si

NIDN. 0611018202

Dosen Pembimbing II



Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt

NIDN. 0614108502

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu,
sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.

(QS. AL-BAQARAH. 153)

Bahwa sesungguhnya tiap-tiap kesukaran disertai kemudahan. Kemudian apabila
engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh
(urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.

(QS. AL-INSYIRAH. 6-8)

Manusia hanya bisa mengusahakan yang terbaik, tetapi untuk hasilnya pasrahkan
saja kepada Allah SWT.

(Afida Dwi Cahyani)

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

Bapak dan Ibu yang saya hormati dan saya cintai dengan sepenuh hati

Kakak-kakak dan keponakan yang saya sayangi

Anggota keluargaku yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu

Dan khususnya diri saya sendiri

Serta almamaterku Universitas Muria Kudus yang saya banggakan

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI
**DETERMINAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA
UMKM KABUPATEN PATI)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Afida Dwi Cahyani

NIM. 201712114

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Senin, 22 Februari 2021
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Pembimbing

(Merangkap Penguji I)



Sri Mulyani, S.E.I., M.Si

NIDN. 0611018202

Penguji II



Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt

NIDN. 0614108502

Penguji III



Dr. Afwi Soegiarto, SE, MM

NIDN. 0620117103

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM

NIDN. 0618066201

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI
DETERMINAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA
UMKM KABUPATEN PATI)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “**DETERMINAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA UMKM KABUPATEN PATI)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan guna memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pati, 15 Januari 2021

Penulis

Afida Dwi Cahyani

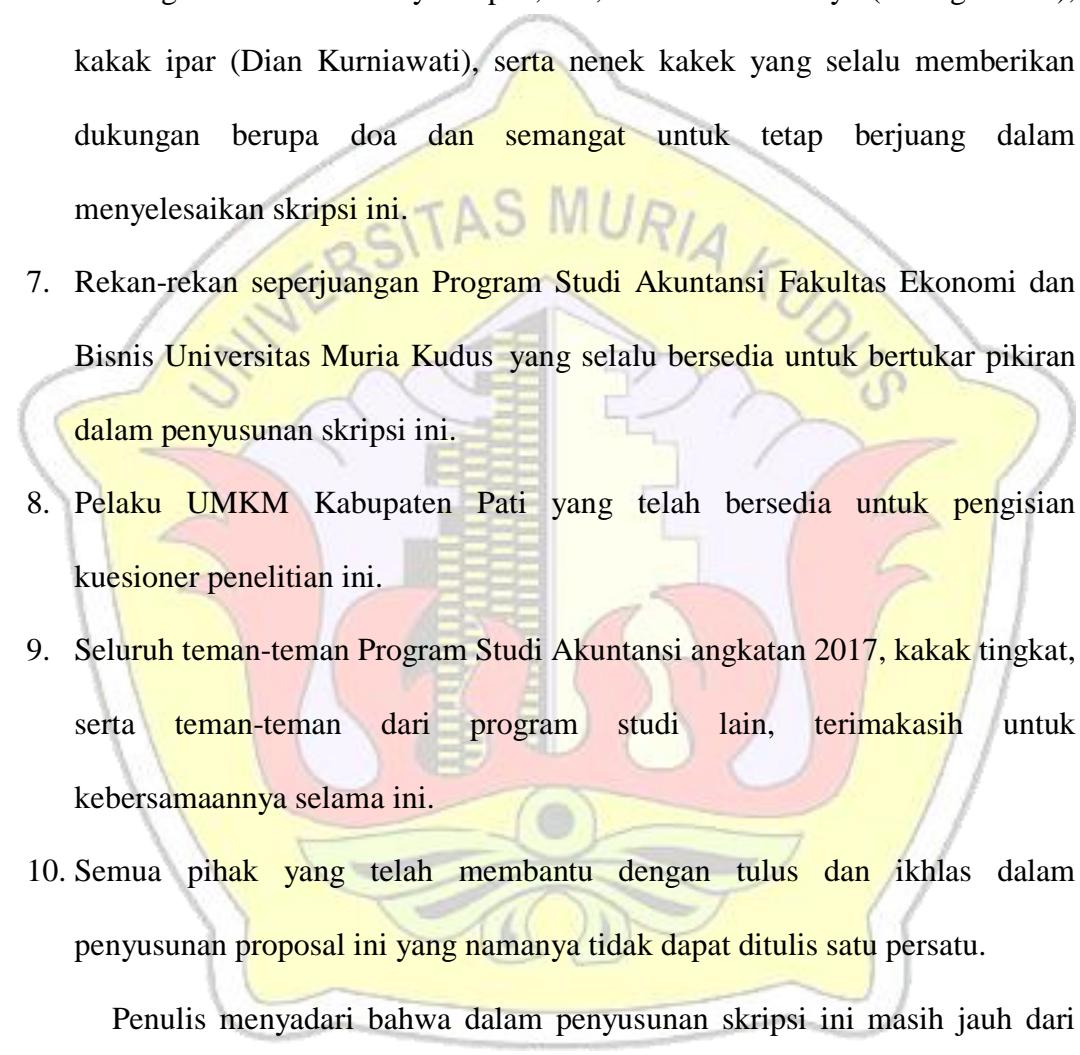
NIM. 201712114

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “DETERMINAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (STUDI PADA UMKM KABUPATEN PATI)”. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Pada penyusunan skripsi sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik berupa doa, nasehat, kritik serta saran dan bimbingan agar tercapainya skripsi yang baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Mochammad Edris, Drs., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan kritik, serta arahan kepada penulis.
3. Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan kritik, serta arahan kepada penulis.

- 
4. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
 5. Seluruh Staff dan Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
 6. Keluarga tercinta khususnya Bapak, Ibu, kakak satu-satunya (Anang Eko.C), kakak ipar (Dian Kurniawati), serta nenek kakek yang selalu memberikan dukungan berupa doa dan semangat untuk tetap berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini.
 7. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang selalu bersedia untuk bertukar pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
 8. Pelaku UMKM Kabupaten Pati yang telah bersedia untuk pengisian kuesioner penelitian ini.
 9. Seluruh teman-teman Program Studi Akuntansi angkatan 2017, kakak tingkat, serta teman-teman dari program studi lain, terimakasih untuk kebersamaannya selama ini.
 10. Semua pihak yang telah membantu dengan tulus dan ikhlas dalam penyusunan proposal ini yang namanya tidak dapat ditulis satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu dengan senang hati dan tangan terbuka penulis menerima sanggahan, kritik, dan saran yang berguna untuk menyempurnakan skripsi ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Pati, 15 Januari 2021

Penulis,

Afida Dwi Cahyani



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh akuntansi berbasis SAK EMKM, tingkat pendidikan, pengetahuan akuntansi, dan karakteristik usaha terhadap kualitas laporan keuangan. Populasi yang digunakan pada penelitian ini yaitu pelaku UMKM pada Kabupaten Pati. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*, jumlah responden yaitu sebanyak 167 pelaku UMKM. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis *Structural Equation Model* (SEM) dibantu dengan program Amos 24. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan akuntansi berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan, sementara akuntansi berbasis SAK EMKM, tingkat pendidikan, dan karakteristik usaha tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Kata kunci: Akuntansi Berbasis SAK EMKM, Tingkat Pendidikan, Pengetahuan Akuntansi, Karakteristik Usaha, Kualitas aporan Keuangan.



ABSTRACT

The purpose of this research was to analyse the effect of SAK EMKM-based accounting, education level, accounting knowledge, and business characteristics on the quality of financial reports. The population of the research were UMKM in Pati Regency. The sampling technique used purposive sampling , as many as 167 UMKM. The data analysis technique in this research uses Structural Equation Model (SEM) analysis assisted by Amos 24 programs. The result of this study indicate that accounting knowledge has a positive effect on the quality of financial report, while SAK EMKM-based accounting, level of education, and business characteristics has no effect on the quality of financial reports.

Keywords: *SAK EMKM Based Accounting, Education Level, Accounting Knowledge, Business Characteristis, Quality of Financial Report.*



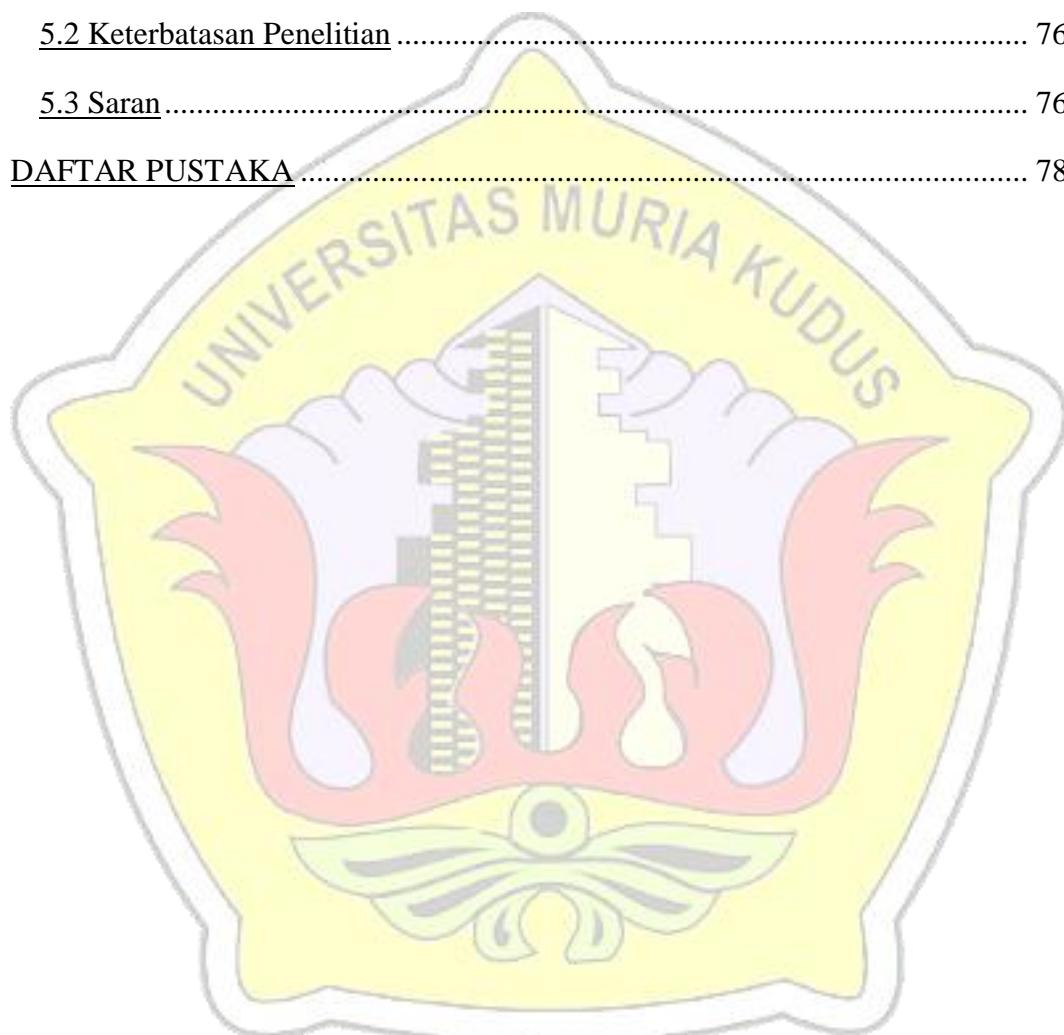
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
<u>BAB I PENDAHULUAN</u>	1
<u>1.1 Latar Belakang Penelitian</u>	1
<u>1.2 Ruang Lingkup</u>	7
<u>1.3 Rumusan Masalah</u>	7
<u>1.4 Tujuan Penelitian</u>	8
<u>1.5 Manfaat Penelitian</u>	8
<u>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</u>	10
<u>2.1 Landasan Teori</u>	10
<u>2.1.1 Theory of Stakeholder</u>	10
<u>2.1.2 Teori Keagenan</u>	11
<u>2.1.3 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)</u>	12
<u>2.1.4 Kualitas Laporan Keuangan</u>	13

<u>2.1.5 Akuntansi Berbasis SAK EMKM</u>	14
<u>2.1.6 Tingkat Pendidikan</u>	16
<u>2.1.7 Pengetahuan Akuntansi</u>	16
<u>2.1.8 Karakteristik Usaha</u>	17
<u>2.2 Hasil Pemikiran Terdahulu</u>	18
<u>2.3 Kerangka Pemikiran</u>	24
<u>2.4 Hipotesis</u>	27
<u>2.4.1 Pengaruh Akuntansi Berbasis SAK EMKM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan</u>	27
<u>2.4.2 Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan</u> .	28
<u>2.4.3 Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan</u>	30
<u>2.4.4 Pengaruh Karakteristik Usaha Terhadap Kualitas Laporan Keuangan</u>	31
<u>BAB III METODE PENELITIAN</u>	33
<u>3.1 Rancangan Penelitian</u>	33
<u>3.2 Variabel Penelitian</u>	33
<u>3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel</u>	34
<u>3.3.1 Definisi Operasional</u>	34
<u>3.3.2 Pengukuran Variabel</u>	39
<u>3.4 Jenis dan Sumber Data</u>	39
<u>3.4.1 Jenis Data</u>	39
<u>3.4.2 Sumber Data</u>	40
<u>3.5 Populasi dan Sampel</u>	40
<u>3.5.1 Populasi</u>	40
<u>3.5.2 Sampel</u>	41

<u>3.6 Metode Pengumpulan Data</u>	41
<u>3.7 Metode Pengolahan Data</u>	41
<u>3.7.1 Scoring</u>	41
<u>3.7.2 Tabuling</u>	42
<u>3.7.3 Proses Dengan Program Komputer</u>	42
<u>3.8 Uji Instrumen</u>	43
<u>3.8.1 Uji Validitas</u>	43
<u>3.8.2 Uji Reliabilitas</u>	43
<u>3.9 Teknik Analisis Data</u>	44
<u>3.10 Pengujian Hipotesis</u>	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
<u>4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian</u>	49
<u>4.1.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner</u>	49
<u>4.1.2 Karakteristik Profil Responden</u>	50
<u>4.1.3 Akuntansi Berbasis SAK EMKM</u>	53
<u>4.1.4 Tingkat Pendidikan</u>	54
<u>4.1.5 Pengetahuan Akuntansi</u>	56
<u>4.1.6 Karakteristik Usaha</u>	57
<u>4.1.7 Kualitas Laporan Keuangan</u>	58
<u>4.2 Hasil Uji Instrumen</u>	60
<u>4.2.1 Hasil Uji Validitas</u>	60
<u>4.2.2 Hasil Uji Reliabilitas</u>	64
<u>4.3 Hasil Uji Kesesuaian Model</u>	65
<u>4.4 Hasil Uji Hipotesis</u>	68
<u>4.4.1 Pengujian Hipotesis Alternatif Pertama</u>	70

<u>4.4.2 Pengujian Hipotesis Alternatif Kedua</u>	71
<u>4.4.3 Pengujian Hipotesis Alternatif Ketiga</u>	72
<u>4.4.4 Pengujian Hipotesis Alternatif Keempat</u>	73
<u>BAB V PENUTUP.....</u>	75
<u>5.1 Kesimpulan.....</u>	75
<u>5.2 Keterbatasan Penelitian</u>	76
<u>5.3 Saran</u>	76
<u>DAFTAR PUSTAKA</u>	78



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Pengelompokan Usaha Berdasarkan UU No.20 Tahun 2008	13
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Jumlah UMKM	40
Tabel 4.1 Rincian dan Pengiriman Kuesioner.....	49
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	51
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan....	52
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	53
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Akuntansi Berbasis SAK EMKM	54
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Tingkat Pendidikan.....	55
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Pengetahuan Akuntansi	57
Tabel 4.9 Statistik Deskritif Karakteristik Usaha	58
Tabel 4.10 Statistik Deskriptif Kualitas Laporan Keuangan	59
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas X1	61
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas X2.....	61
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas X3	62
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas X4.....	63
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Y	64
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas.....	65
Tabel 4.17 <i>Goodness of Fit Index</i>	66
Tabel 4.18 Estimasi Hasil Analisis SEM	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	26
Gambar 4.1 Hasil Pengujian Hipotesis	69



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Kuesioner Penelitian	82
LAMPIRAN 2 Rekapitulasi Jawaban Responden	90
LAMPIRAN 3 Uji Instrumen.....	121
LAMPIRAN 4 Hasil Pengujian SEM	135
LAMPIRAN 5 Dokumentasi Penelitian.....	138

