

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI, TINGKAT  
PENDIDIKAN, PENGALAMAN PEMILIK USAHA, DAN  
SKALA USAHA TERHADAP KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN PADA UMKM KOTA PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh:

**NIA SUCIATI**  
**NIM 4319100**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2023**

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI, TINGKAT  
PENDIDIKAN, PENGALAMAN PEMILIK USAHA, DAN  
SKALA USAHA TERHADAP KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN PADA UMKM KOTA PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh:

**NIA SUCIATI**

**NIM 4319100**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2023**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Nia Suciati**

NIM : **4319100**

Judul Skripsi : **Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Tingkat Pendidikan, Pengalaman Pemilik Usaha, dan Skala Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada UMKM Kota Pekalongan**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 17 Maret 2023

Yang Menyatakan,



**Nia Suciati**

NIM. 4319100

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Nia Suciati**

NIM : **4319100**

Judul Skripsi : **Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Tingkat Pendidikan, Pengalaman Pemilik Usaha, dan Skala Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada UMKM Kota Pekalongan**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 17 Maret 2023

Yang Menyatakan,



**Nia Suciati**

NIM. 4319100

## NOTA PEMBIMBING

**Dr. H. Tamamudin, S.E. M.M**

Jl. K.H. Ahmad Dahlan No.332 Tirto, Pekalongan

Lampiran : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nia Suciati

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Akuntansi Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Nia Suciati**  
NIM : **4319100**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Tingkat Pendidikan, Pengalaman Pemilik Usaha, dan Skala Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada UMKM Kota Pekalongan**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Pekalongan, 17 Maret 2023

Pembimbing,

  
**Dr. H. Tamamudin, S.E. M.M**  
NIP. 19791030 200604 1 018



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan Rowolaku Kajen Pekalongan, Tlp. (0285) 412575, Fax. (0285) 423418  
Website: [febi.uingusdur.ac.id](http://febi.uingusdur.ac.id) Email: [febi.uingusdur.ac.id](mailto:febi.uingusdur.ac.id)

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Nia Suciati**  
NIM : **4319100**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Tingkat Pendidikan,  
Pengalaman Pemilik Usaha, dan Skala Usaha terhadap  
Kualitas Laporan Keuangan pada UMKM Kota Pekalongan**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 30 Maret 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun).

Dewan Penguji,

Penguji I

**Ali Amin Isfandiar, M.Ag**

**NIP. 19740812 200501 1 002**

Penguji II

**Imahda Khoiri Furqon, M.Si**

**NIP. 19831225 201903 1 004**

Pekalongan, 3 April 2023  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.**

**NIP. 19750220 199903 2 001**

## MOTTO

خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia”

HR. Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni, hadits ini dihasankan oleh al-Albani di  
dalam Shahihul Jami’ no:3289

لَنْ أَحْسَنَتْكُمْ أَحْسَنَتْكُمْ لِأَنْفُسِكُمْ ...

“Jika berbuat baik, (berarti) kamu telah berbuat baik untuk dirimu sendiri ...”

QS. Al-Isra ayat 7

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyak kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Ibu Tuminah, Bapak Wahyudin (alm), Bapak Aminurrochim, dan keluarga besar tercinta atas dukungan, doa, motivasi serta kasih sayang sehingga penulis tidak kehilangan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Almamater saya Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Diriku sendiri, terima kasih telah bertahan dan terus bertumbuh dalam menghadapi kehidupan.

## ABSTRAK

### **NIA SUCIATI. Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Tingkat Pendidikan, Pengalaman Pemilik Usaha, dan Skala Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada UMKM Kota Pekalongan**

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan suatu jenis usaha yang paling banyak diminati masyarakat, dan mempunyai peran penting dalam perkembangan perekonomian Indonesia. Penyusunan laporan keuangan pada UMKM menjadi sesuatu yang menyulitkan, menambah pekerjaan, dan merepotkan. Tetapi persaingan dunia bisnis saat ini sangat kompetitif sehingga UMKM harus meningkatkan strategi serta mengembangkan rencana bisnis yang dapat dilihat pada laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui analisis pengaruh pemahaman akuntansi, tingkat pendidikan, pengalaman pemilik usaha, dan skala usaha terhadap kualitas laporan keuangan.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan. Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini yaitu UMKM Kota Pekalongan yang terdaftar pada sistem portal satu data sebesar 1.644 usaha. Berdasarkan hasil perhitungan menggunakan rumus slovin maka jumlah sampel dalam penelitian ini sebesar 94 UMKM dengan menggunakan teknik *random sampling*. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara penyebaran kuesioner, dan diolah serta dianalisis menggunakan program SPSS 25.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Tingkat pendidikan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Pengalaman pemilik usaha berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Skala usaha berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Sedangkan pemahaman akuntansi, tingkat pendidikan, pengalaman pemilik usaha, dan skala usaha berpengaruh secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan.

**Kata Kunci:** pemahaman akuntansi, tingkat pendidikan, pengalaman pemilik usaha, skala usaha, dan kualitas laporan keuangan

## **ABSTRACT**

### **NIA SUCIATI. The Effect of Understanding Accounting, Level of Education, Business Owner Experience, and Business Scale on the Quality of Financial Statements in MSMEs in Pekalongan City**

Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) are a type of business that is most in demand by the public, and have an important role in the development of the Indonesian economy. The preparation of financial reports for MSMEs is something that is difficult, adds work, and is a hassle. However, competition in the business world is currently very competitive, so MSMEs must improve strategies and develop business plans that can be seen in financial reports. This study aims to analyze the influence of understanding of accounting, education level, experience of business owners, and business scale on the quality of financial reports.

This research uses a type of field research. This research approach uses a quantitative approach. The population of this study is MSMEs in Pekalongan City registered in the one-data portal system of 1,644 businesses. Based on the results of calculations using the slovin formula, the number of samples in this study was 94 MSMEs using random sampling techniques. Data collection techniques are carried out by distributing questionnaires, and are processed and analyzed using the SPSS 25 program.

The results of this study indicate that understanding of accounting affects the quality of financial reports. The level of education affects the quality of financial reports. The experience of business owners influences the quality of financial reports. Business scale affects the quality of financial reports. Meanwhile, understanding of accounting, education level, experience of business owners, and business scale simultaneously influence quality of financial reports.

**Keywords:** accounting understanding, education level, business owner experience, business scale, and quality of financial statements

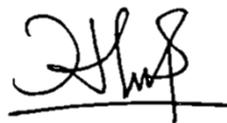
## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Ade Gunawan, M.M. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Dr. H. Tamamudin, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini
5. Ahmad Rosyid, S.E., M.Si., Ak.CA selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
6. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan semangat, material, dan moral
7. Sahabat yang telah memberikan dukungan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berhadap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 17 Maret 2023



**Nia Suciati**

NIM. 4319100

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	13
A. Landasan Teoretis .....	13
B. Telaah Pustaka .....	24
C. Kerangka Berpikir.....	30
D. Hipotesis .....	31

<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	36
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	36
	B. Setting Penelitian .....	36
	C. Populasi dan Sampel .....	36
	D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	38
	E. Sumber Data.....	40
	F. Teknik Pengumpulan Data.....	40
	G. Metode Analisis Data.....	41
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b> .....	47
	A. Deskripsi Data.....	47
	B. Analisis Data.....	48
	C. Pembahasan.....	63
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b> .....	71
	A. Simpulan .....	71
	B. Keterbatasan Penelitian.....	72
	C. Implikasi Teoretis dan Praktis .....	72
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	74
	<b>LAMPIRAN</b>	

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab – Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158/1977 dan No.0543 b/U/1987.

### 1. Konsonan

Berikut daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	„	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

### a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dilambangkan dengan tanda dan harkat.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dhammah	U	U

### b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dilambangkan dengan gabungan antara harkat dan huruf.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِي	Fathah dan ya	Ai	a dan i
ـِيْ	Fathah dan wau	Au	a dan u

## 3. Maddah

Dilambangkan dengan harkat dan huruf, ditransliterasikan dengan huruf dan tanda.

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ـَا...ي...'	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ـِ...ي	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
ـُ...و	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

## 4. Ta'marbutah

### a. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t". Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis rauḍah al-aṭṭfāl.

b. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h". Contoh : طَلَّ حَتَّىٰ di tulis talḥah.

c. Jika pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunkan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh : المدينة المنورة : al-Madīnah al-Munawwarah.

5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu. Contoh : رَبَّنَاْ ditulis rabbanā, الرَّاءُ ditulis al-birr.

6. Hamzah

Transliterasi hamzah dengan apostrof hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif. Contoh : أَحْزُونٌ ditulis ta'khuzūna, إِنَّْ ditulis inna.

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Jumlah UMKM .....	3
Tabel 2.1 Klasifikasi Skala Usaha .....	24
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	40
Tabel 3.2 Skala Likert.....	42
Tabel 4.1 Hasil Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
Tabel 4.2 Hasil Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....	49
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Pemahaman Akuntansi (X1) .....	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Tingkat Pendidikan (X2).....	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Pengalaman Pemilik Usaha (X3) .....	51
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Skala Usaha (X4) .....	51
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan (Y) .....	52
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas .....	53
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	54
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	57
Tabel 4.12 Hasil Uji Linearitas .....	58
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	59
Tabel 4.14 Hasil Uji T.....	61
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	63
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	64

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian .....	31
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Grafik P-P Plot.....	55

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner.....	I
Lampiran 2 Data Tabulasi Responden .....	IV
Lampiran 3 Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	IX
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	XIV
Lampiran 5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	XVII
Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis .....	XVII
Lampiran 7 Dokumentasi.....	XIX
Lampiran 8 Surat Izin Penelitian.....	XX
Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup.....	XXI

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan suatu jenis usaha yang paling banyak diminati masyarakat, dan mempunyai peran penting dalam perkembangan perekonomian Indonesia. UMKM memegang peranan penting bagi perekonomian serta penyerapan tenaga kerja di Indonesia (Ayem & Prihatin, 2020). UMKM juga berperan dalam penyebaran hasil pembangunan (Wijaya, 2018). Munculnya berbagai jenis UMKM di Indonesia menjadi suatu hal yang diharapkan karena dapat mendorong perkembangan ekonomi. Sebagian besar UMKM berasal dari bisnis keluarga, konsumennya juga dari kalangan menengah ke bawah. Tetapi kenyataannya keberadaan UMKM hampir bersifat insidental dan meningkat. Diharapkan peningkatan UMKM akan memberikan kontribusi yang besar dalam mengatasi permasalahan ekonomi sosial. UMKM harus mendapat perhatian terkait kemajuan UMKM, dan perkembangan laporan keuangan.

Laporan keuangan dapat menggambarkan keadaan keuangan UMKM. Laporan keuangan perusahaan menjadi dasar akuntansi untuk mengumpulkan data transaksi serta informasi terkait keuangan seperti aset, hutang, modal, pendapatan dan beban (Agustina, 2020). Penyusunan laporan keuangan sesuai standar yang berlaku yaitu SAK EMKM karena pentingnya informasi keuangan yang berkualitas. Dengan menggunakan SAK EMKM maka dapat menunjang UMKM memperoleh laporan keuangan yang berkualitas.

Laporan keuangan disusun sistematis, akurat, dan terorganisir karena dari sudut pandang Islam bahwa sesuatu harus disusun sistematis, akurat, dan terorganisir. Hadits riwayat Imam Thabrani berisi sabda Nabi Muhammad SAW tentang prinsip utama Islam:

إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ إِذَا عَمِلَ أَحَدُكُمْ عَمَلًا أَنْ يُتَمِّنَهُ

“Sesungguhnya Allah sangat mencintai orang yang jika melakukan sesuatu pekerjaan, dilakukan secara itqan (tepat, terarah, jelas dan tuntas).” (HR. Thabrani no: 891, Baihaqi no: 334)

Permasalahan yang dihadapi sekarang adalah UMKM beranggapan penyusunan laporan keuangan merupakan sesuatu yang menyulitkan, menambah pekerjaan, dan merepotkan. Tetapi persaingan dunia bisnis saat ini sangat kompetitif maka UMKM harus meningkatkan strategi serta mengembangkan rencana bisnis yang dapat dilihat pada laporan keuangan. Selain itu, terdapat UMKM menganggap tidak pentingnya penyusunan laporan keuangan karena dapat menyita tenaga, biaya, dan waktu pekerjaan (Christiana, 2018). Semestinya UMKM dapat memberikan dampak positif terhadap usahanya karena pengelolaan dan informasi keuangannya disusun secara akurat, teratur, serta transparan (Sujarweni, 2020).

UMKM di Kota Pekalongan juga beranggapan kurang pentingnya penyusunan laporan keuangan yang berkualitas karena dianggap menyulitkan, membutuhkan waktu pekerjaan, dan tentunya menambah pekerjaan. Selain itu, terdapat UMKM di Kota Pekalongan menganggap laporan keuangan hanya sekedar disusun tanpa menyesuaikan standar yang berlaku yaitu SAK EMKM. Semestinya meningkatnya kinerja usaha juga membutuhkan meningkatnya

kuantitas administratif, profesionalitas, dan keuangan. Peningkatan yang semakin pesat dari perkembangan UMKM dapat membangkitkan minat di kalangan masyarakat untuk membuka usaha serta mengembangkannya sebagai pekerjaannya.

Hal tersebut telah terbukti bahwa di eks Karesidenan Pekalongan terdapat UMKM dengan daya saing yang meningkat. Hal tersebut dapat dilihat pada sistem pendataan yaitu portal satu data. Portal satu data merupakan sistem yang berisi tentang pendataan UMKM yang sudah terdaftar pada sistem sebagai upaya membangun basis data tunggal (Dinas Koperasi dan UMKM Jawa Tengah, 2022). Perbandingan jumlah UMKM di eks Karesidenan Pekalongan sebagai berikut:

Tabel 1.1 Perbandingan Jumlah UMKM

No.	Keterangan	Jumlah UMKM
1.	Kota Pekalongan	1.644
2.	Kota Tegal	1.006
3.	Kabupaten Batang	887
4.	Kabupaten Brebes	8.380
5.	Kabupaten Pemalang	6.430

*Sumber: Dinas Koperasi dan UMKM Jawa Tengah (Portal Satu Data), 2022*

Berdasarkan data tersebut menunjukkan bahwa jumlah usaha di Kota Pekalongan sebesar 1.644 berkembang pesat dari tahun sebelumnya. Sedangkan jumlah usaha di Kota Tegal sebesar 1.006, serta jumlah usaha di Kabupaten Batang sebesar 887. Selain itu, jumlah usaha di Kabupaten Brebes sebesar 8.380, dan jumlah usaha di Kabupaten Pemalang sebesar 6.430.

Berdasarkan data jumlah UMKM tersebut telah terbukti bahwa di eks Karesidenan Pekalongan terdapat UMKM Center yang bertujuan untuk

meningkatkan daya saing UMKM melalui penyediaan informasi bisnis, pendampingan usaha, pengembangan jaringan usaha, dan pengembangan UMKM berdaya saing tinggi. Terdapat 3 kota di eks Karesidenan Pekalongan yang mempunyai UMKM Center seperti Kota Pekalongan, Kota Tegal, dan Kabupaten Batang. Berdasarkan ketiga kota tersebut menunjukkan bahwa di Kota Pekalongan mempunyai kualitas laporan keuangan yang rendah dibandingkan dengan Kota Tegal, dan Kabupaten Batang. Hal tersebut telah terbukti bahwa UMKM di Pekalongan yang beranggapan bahwa kurang pentingnya penyusunan laporan keuangan yang berkualitas dan laporan keuangan dianggap menyulitkan, dan menambah pekerjaan. Selain itu, UMKM di Kota Pekalongan yang semakin meningkat, dan meningkatnya masyarakat yang memulai usaha baru dengan dana yang dimiliki.

Berdasarkan observasi yang dilakukan oleh peneliti dengan beberapa UMKM di Kota Pekalongan mengenai perolehan laba dalam usahanya, sebagian besar UMKM di Kota Pekalongan tidak mengetahui secara jelas besarnya laba yang didapatkan. Hal tersebut tidak dapat menggambarkan besarnya laba yang sesungguhnya diperoleh UMKM dalam usahanya. Sebagian UMKM di Kota Pekalongan juga mengatakan yang terpenting laba tersebut dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari, biaya sekolah anaknya, ataupun untuk memberikan Tunjangan Hari Raya (THR) kepada karyawannya. Selain itu, pemahaman UMKM di Kota Pekalongan terkait penyusunan laporan keuangan yang berkualitas masih rendah karena lebih mementingkan pekerjaan usahanya dibandingkan mengurus untuk

menyusun laporan keuangan sesuai SAK EMKM, dan hasil penyusunan laporan keuangan juga belum sesuai dengan standar yang berlaku yaitu SAK EMKM. Hal tersebut dapat memberikan kesimpulan bahwa pemahaman mengenai pentingnya melakukan pembukuan ataupun penyusunan laporan keuangan yang berkualitas berdasarkan SAK EMKM pada UMKM di Kota Pekalongan masih rendah. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan di Kota Pekalongan. Namun belum tentu seluruh UMKM tersebut membuat laporan keuangan dengan kualitas yang disusun sistematis, akurat, dan terorganisir sesuai SAK EMKM.

Laporan keuangan bertujuan untuk memberikan informasi terkait keuangan sebagai suatu bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan. Kualitas laporan keuangan merupakan suatu informasi yang disajikan secara lengkap, transparan, dapat dipahami serta dirancang sesuai ketentuan (Amin, 2019). Untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan, informasi yang diberikan juga harus berkualitas tinggi (Darmansyah et al., 2022). Karakteristik kualitas laporan keuangan menjadi ukuran untuk menilai baik tidaknya sebuah laporan keuangan (Animah et al., 2020). Laporan keuangan yang berkualitas pada UMKM dapat disusun berdasarkan SAK EMKM. Pengukuran kualitas laporan keuangan dapat ditunjukkan melalui kelengkapan catatan transaksi dan tidak ada catatan transaksi terlewatkan yang disajikan hingga menjadi laporan keuangan. Kualitas laporan keuangan dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, yaitu pemahaman akuntansi, tingkat pendidikan, pengalaman pemilik UMKM, dan skala usaha.

Pemahaman akuntansi yaitu suatu kemampuan individu untuk memahami suatu proses maupun praktik akuntansi seperti laporan keuangan yang disusun secara terorganisir sesuai standar yang berlaku (Darmansyah et al., 2022). Tingkat pemahaman akuntansi dapat diukur melalui pemahaman proses maupun praktik pencatatan transaksi, pengikhtisaran, bahkan hingga menjadi suatu laporan keuangan. Sumber daya manusia UMKM yang mempunyai pemahaman akuntansi maka akan mampu menunjang UMKM mempunyai laporan keuangan yang berkualitas. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Erawati & Setyaningrum (2021) menunjukkan bahwa pemahaman akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Tingkat pendidikan merupakan jenjang pendidikan yang pernah ditempuh (Cahyanti, 2022). Tingkat pendidikan digunakan untuk mengembangkan potensi yang dimiliki, tingkat perkembangan, peningkatan kemampuan, dan tujuan yang akan dicapai (Arum & Nuraini, 2021). Tingkat pendidikan sumber daya manusia juga akan menunjang UMKM mempunyai laporan keuangan yang berkualitas serta akan memudahkan dalam pemahaman penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK EMKM. Tingkat pendidikan yang lebih tinggi oleh individu maka mempunyai pengetahuan, keahlian, serta mempunyai keterampilan dalam pengelolaan usaha. Selain itu, tingkat pendidikan dengan kompetensi di bidang akuntansi tentunya akan lebih memudahkan untuk melakukan praktik akuntansi seperti melakukan pembukuan dengan baik, dan teliti. Berdasarkan penelitian Cahyanti (2022) bahwa tingkat pendidikan berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan

keuangan. Sedangkan hasil penelitian Wati (2021) bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Pengalaman pemilik usaha adalah suatu pengalaman usaha yang dapat membentuk pandangan terhadap informasi dan dapat dijadikan sebagai pembelajaran serta pengetahuan (As'adi & Chalimi, 2020). Pengalaman pemilik usaha dapat digunakan untuk menentukan persepsi terhadap penggunaan informasi akuntansi pada pelaku UMKM. Pengalaman pemilik usaha juga dibutuhkan untuk pertimbangan dalam penyusunan laporan keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh As'adi & Chalimi (2020) menunjukkan bahwa adanya pengaruh pengalaman pemilik usaha terhadap kualitas laporan keuangan berdasarkan SAK EMKM.

Skala usaha adalah kemampuan terhadap pengelolaan usaha yang dapat dilihat pada seberapa besar usaha dengan pengukuran jumlah karyawan, aset yang dimiliki, dan tingkat pendapatan yang diperoleh (Cahyati, 2020). Apabila pelaku UMKM tidak mempunyai kemampuan memenuhi kebutuhan modal usaha maka akan diperlukan adanya penambahan dana dari pihak ketiga. Semakin besar skala usaha maka akan semakin meningkat kebutuhan modal usaha yang diperlukan untuk menjalankan usaha. Hal tersebut mendorong UMKM untuk berpikir pentingnya memahami dan menerapkan penyusunan laporan keuangan yang berkualitas berdasarkan SAK EMKM. Sehingga semakin besar suatu usaha akan mendorong UMKM untuk membuat laporan keuangan yang berkualitas (Arisandi et al., 2022). Berdasarkan penelitian Fabillah (2019) bahwa skala usaha berpengaruh terhadap kualitas laporan

keuangan UMKM. Sedangkan penelitian Cahyanti (2022) bahwa skala usaha tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Berdasarkan observasi yang dilakukan oleh peneliti bahwa kelemahan UMKM Kota Pekalongan dalam menyusun laporan keuangan yang berkualitas disebabkan karena kurangnya pemahaman akuntansi pada sumber daya manusia sesuai standar yang berlaku yaitu SAK EMKM. Tingkat pendidikan para pelaku UMKM dalam menyusun laporan keuangan yang berkualitas belum tentu mempunyai tingkat pendidikan yang sesuai dengan kompetensi. Pemilik UMKM belum tentu mempunyai pengalaman usaha yang dibutuhkan untuk pertimbangan dalam penyusunan laporan keuangan yang berkualitas. Skala usaha belum tentu dapat mendorong para pelaku UMKM untuk berpikir pentingnya memahami dan menerapkan penyusunan laporan keuangan yang berkualitas.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka peneliti ingin melakukan pengujian terhadap beberapa variabel yang dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan meliputi pemahaman akuntansi, tingkat pendidikan, pengalaman pemilik usaha, dan skala usaha. Berdasarkan pemikiran tersebut, maka peneliti terdorong untuk melakukan penelitian dengan judul “PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI, TINGKAT PENDIDIKAN, PENGALAMAN PEMILIK USAHA, DAN SKALA USAHA TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA UMKM KOTA PEKALONGAN”.

## **B. Rumusan Masalah**

Sesuai latar belakang permasalahan tersebut, maka rumusan masalah penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah pemahaman akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
2. Apakah tingkat pendidikan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
3. Apakah pengalaman pemilik usaha berpengaruh terhadap kualitas laporan?
4. Apakah skala usaha berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
5. Apakah pemahaman akuntansi, tingkat pendidikan, pengalaman pemilik usaha, dan skala usaha berpengaruh secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan?

## **C. Tujuan Penelitian**

Sesuai rumusan masalah tersebut, adapun tujuan penelitian ini sebagai berikut:

1. Mengetahui analisis pengaruh pemahaman akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan.
2. Mengetahui analisis pengaruh tingkat pendidikan terhadap kualitas laporan keuangan.
3. Mengetahui analisis pengaruh pengalaman pemilik usaha terhadap kualitas laporan keuangan.

4. Mengetahui analisis pengaruh skala usaha terhadap kualitas laporan keuangan.
5. Mengetahui analisis pengaruh secara simultan pemahaman akuntansi, tingkat pendidikan, pengalaman pemilik usaha, dan skala usaha terhadap kualitas laporan keuangan.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini memiliki manfaat baik secara teoretis maupun praktis sebagai berikut:

##### 1. Manfaat Teoretis

Dapat digunakan sarana pembelajaran untuk mengimplementasikan ilmu dan meningkatkan pengetahuan tentang kualitas laporan keuangan. Diharapkan penelitian ini juga dapat memberikan kontribusi untuk peningkatan literatur akademik.

##### 2. Manfaat Praktis

###### a. Bagi Mahasiswa

Dapat meningkatkan wawasan serta dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dalam melakukan penelitian terkait kualitas laporan keuangan.

###### b. Bagi Praktisi

Dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan serta tindak lanjut bagi praktisi dalam menyusun laporan keuangan yang berkualitas.

###### c. Bagi Peneliti Selanjutnya

Dapat menjadi referensi penelitian maupun tolak ukur serta bahan pertimbangan untuk penelitian selanjutnya yang mengkaji terkait kualitas laporan keuangan.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan merupakan penjelasan secara singkat terkait kajian penelitian ini yang disusun menjadi lima bab yang digunakan sebagai acuan dalam berpikir secara sistematis. Susunan sistematika pembahasan sebagai berikut:

##### **BAB I   Pendahuluan**

Bab ini menjelaskan latar belakang masalah yang mengidentifikasi permasalahan dalam penelitian ini. Selain itu, mengkaji rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

##### **BAB II   Landasan Teori**

Bab ini membahas terkait kumpulan teori yang dapat dijadikan sebagai landasan penelitian, dan mencakup kajian penelitian yang mempunyai keterkaitan dengan penelitian terdahulu untuk dapat dijadikan sebagai referensi dalam menganalisis permasalahan serta terdapat kerangka berpikir, dan hipotesis penelitian.

##### **BAB III   Metode Penelitian**

Bab ini mengkaji terkait ruang lingkup metodologi penelitian yang berisi tentang jenis dan pendekatan penelitian, setting penelitian,

populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, dan metode analisis data.

#### BAB IV Analisis Data dan Pembahasan

Bab ini mencakup penjelasan lebih mendetail penelitian ini terkait deskripsi data, analisis data, dan pembahasan terkait hasil interpretasi penelitian.

#### BAB V Penutup

Bab ini merupakan penutup dalam penelitian ini yang menjelaskan secara singkat mengenai simpulan, keterbatasan penelitian, dan implikasi penelitian.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan hasil yang telah dilakukan pada penelitian ini terkait pengaruh pemahaman akuntansi, tingkat pendidikan, pengalaman pemilik usaha, dan skala usaha terhadap kualitas laporan keuangan, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Variabel pemahaman akuntansi (X1) diperoleh nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  sehingga pemahaman akuntansi (X1) berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan (Y).
2. Variabel tingkat pendidikan (X2) diperoleh nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  sehingga tingkat pendidikan (X2) berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan (Y).
3. Variabel pengalaman pemilik usaha (X3) diperoleh nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  sehingga pengalaman pemilik usaha (X3) berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan (Y).
4. Variabel skala usaha (X4) diperoleh nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  sehingga skala usaha (X4) berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan (Y).
5. Variabel independen diperoleh nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  sehingga pemahaman akuntansi (X1), tingkat pendidikan (X2), pengalaman pemilik usaha (X3), dan skala usaha (X4) berpengaruh secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan (Y).

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Peneliti menyadari adanya keterbatasan pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Penelitian hanya berfokus pada UMKM yang berada di wilayah Kota Pekalongan dengan jumlah respon yang terbatas sehingga penelitian ini mempunyai ruang lingkup yang terbatas.
2. Berdasarkan hasil pengujian dapat diketahui bahwa masih terdapat variabel lain yang mempunyai kemungkinan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Berdasarkan simpulan serta keterbatasan penelitian, maka saran yang dapat peneliti sampaikan supaya dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan bagi penelitian selanjutnya sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya, sebaiknya dapat memperluas jangkauan wilayah penelitian sehingga responden dapat memberikan respon yang lebih beragam.
2. Diharapkan dapat menggunakan variabel-variabel lain yang mempunyai kemungkinan mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Contohnya seperti variabel lama usaha, pelatihan akuntansi, sumber daya manusia, dan sistem informasi akuntansi.

## **C. Implikasi Teoretis dan Praktis**

1. Implikasi Teoretis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan terkait pengaruh pemahaman akuntansi, tingkat pendidikan, pengalaman pemilik

usaha, dan skala usaha terhadap kualitas laporan keuangan karena pada penelitian ini hasilnya semua variabel berpengaruh baik secara parsial maupun simultan terhadap kualitas laporan keuangan.

## 2. Implikasi Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat membawa implikasi praktis bagi UMKM dalam menyusun serta menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas. Diharapkan penelitian ini juga dapat menjadi bahan pertimbangan sebagai upaya menjaga maupun meningkatkan kualitas laporan keuangan

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, L. D. (2020). Pengaruh Ukuran Usaha, Persepsi atas Laporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada UMKM (Studi empiris pada UMKM di Kabupaten Magetan). *Skripsi*, Universitas Muhammadiyah. Ponorogo.
- Ajzen. (2005). *Attitudes, Personality and Behavior*. New York: Open University Press.
- Amin, F. (2019). *Penganggaran di Pemerintah Daerah*. Malang: Universitas Brawijaya Press.
- Andayani, M., Hendri, N., & Suyanto. (2021). Pengaruh Kualitas SDM, Ukuran Usaha, dan Lama Usaha terhadap Pemahaman Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM (Studi kasus pada UMKM di Kota Metro). *Jurnal Akuntansi AKTIVA*, 2(2), 217–223.
- Animah, Suryantara, A. B., & Astuti, W. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Aplikasi Akuntansi (JAA)*, 5(1), 99–109.
- Annisa, D., Wiralestari, & Tiswiyanti, W. (2020). Pengaruh Pendidikan, Ukuran Usaha, dan Pengetahuan SAK EMKM terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jambi Accounting Review (JAR)*, 1(3), 285–296.
- Arisandi, D., Shar, A., & Putri, M. (2022). Analisis Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan pada Pelaku UMKM di Kota Bengkulu. *Ekonomi, Keuangan, Investasi, Syariah (EKUITAS)*, 3(4), 818–826.
- Arum, S., & Nuraini, A. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, dan Kompetensi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM di Kota Bogor. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan (JIAKES)*, 9(2), 441–450.
- As'adi, & Chalimi, A. N. F. (2020). Pengaruh Pengetahuan Akuntansi dan Pengalaman Pemilik Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM. *Jurnal Ilmu Manajemen, Akuntansi*, 8(2), 42–50.
- Ayem, S., & Prihatin, R. (2020). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah, dan Tax Planing terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi kasus UMKM di Kota Yogyakarta). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 11(1), 115–125.
- Cahyanti, Q. (2022). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, dan Skala Usaha terhadap Penerapan Penyusunan Laporan Keuangan Syariah (Studi pada usaha mikro, kecil, dan menengah di Kota Jambi). *Skripsi*, Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin. Jambi.

- Cahyati, F. A. (2020). Pengaruh Skala Usaha, Persepsi Pemilik atas Laporan Keuangan, dan Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM di Kecamatan Ponorogo. *Skripsi*, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Ponorogo.
- Christiana, E. A. (2018). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyusunan Laporan Keuangan Berbasis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) (Studi kasus pada UMKM yang ada di Bandar Lampung). *Skripsi*, Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya. Bandar Lampung.
- Darmansyah, S., Usdeldi, & Putriana, M. (2022). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi pada UMKM di Desa Sungai Jambat Kecamatan Sadu Kabupaten Tanjung Jabung Timur). *Jurnal Penelitian Ekonomi Manajemen Dan Bisnis (JEKOMBIS)*, 1(4), 30–42.
- Dinas Koperasi dan UMKM Jawa Tengah. (2022). *Data UMKM per Kab/Kota*. <https://satudata.dinkop-umkm.jatengprov.go.id/data/umkm-kabkota>
- Erawati, T., & Setyaningrum, L. (2021). Pengaruh Lama Usaha dan Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Studi kasus pada UMKM di Kecamatan Jetis Bantul). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan (JIAKES)*, 9(1), 53–60.
- Fabillah, I. H. (2019). Pengaruh Latar Belakang Pendidikan, Ukuran Usaha, dan Lamanya Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM dalam Perspektif Akuntansi Syariah (Studi pada UMKM Kecamatan Sukarame Kota Bandar Lampung). *Skripsi*, Universitas Islam Negeri Raden Intan. Lampung.
- Fadilah, N. (2019). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia dan Karakteristik Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan UKM Kabupaten Lumajang. *COSTING: Journal of Economic, Business, and Accounting*, 2(2), 263–271.
- Hery. (2018). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Grasindo.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah*. Jakarta : Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Latifah, S. W., & Syam, D. (2022). *Akuntansi Keuangan Menengah*. Malang: UMM Press.
- Roswinna, W. (2020). *Kualitas Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Deepublish.
- Sanusi, A. (2019). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sari, R. I. (2020). Pengaruh Sosialisasi, Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi dan Motivasi, terhadap Penerapan SAK EMKM (Studi kasus pada

- UMKM Batik di Dusun Giriloyo, Kabupaten Bantul). *Skripsi*, Universitas Ahmad Dahlan. Yogyakarta.
- Sekaran, U. (2018). *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Shihab, M. Q. (2021). *Tafsir Al-Mishbah Edisi 2021*. Tangerang: Lentera Hati.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, W. (2020). *Akuntansi UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah)*. Yogyakarta: Pustaka Baru.
- Sulistiyawati, S. A. (2020). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Latar Belakang Pendidikan, Ukuran Usaha, Pemberian Informasi, dan Sosialisasi terhadap Pemahaman UMKM dalam Menyusun Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM (Studi kasus pada usaha kecil Kabupaten Tegal). *Skripsi*, Universitas Pancasakti. Tegal.
- Tambunan, T. (2019). *UMKM di Indonesia*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Wati, M. S. S. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pemahaman Pelaku UMKM dalam Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM (Studi empiris UMKM di Kecamatan Kepenuhan Hulu Kabupaten Rokan Hulu). *Skripsi*, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim. Riau.
- Wijaya. (2018). *Akuntansi UMKM Cetakan 1*. Yogyakarta: Penerbit Gava Media.