

**Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro
Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) pada *Wedding*
Organizer Rumah Pengantin Sekapur Sirih**



Skripsi Oleh :

Masayu Allia Amirah Fathin

01031281419086

Akuntansi

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN
TINGGI**

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2019

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) pada *Wedding Organizer* Rumah Pengantin Sekapur Sirih

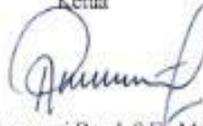
Disusun Oleh :

Nama : Masayu Allia Amirah Fathin
Nim : 01031281419086
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Konsentrasi : Teori Akuntansi

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Pembimbing Skripsi
Ketua



Tanggal : Juli 2020
Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
NIP. 1964090031904032001

Anggota



Tanggal : Juli 2020
Rika Henda Safitri, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 198605132015042002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) pada *Wedding Organizer* Rumah Pengantin Sekapur Sirih

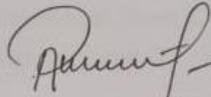
Disusun oleh:

Nama : Masayu Allia Amirah Fathin
NIM : 01031181419052
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Teori Akuntansi

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 13 Januari 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 14 Januari 2021

Ketua



Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak

NIP. 1964090031994032001

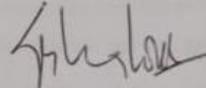
Anggota



Rika Henda Safitri, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 198705302014042001

Anggota



Dr. Tertiaro Wahyudi, S.E., MAFIS, Ak., CPA

NIP. 196310041990031002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Masayu Allia Amirah Fathin

NIM 01031281419086

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Teori Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) pada *Wedding Organizer* Rumah Pengantin Sekapur Sirih

Pembimbing :

Ketua : Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak

Anggota : Rika Henda Safitri, S.E., M.Acc, Ak

Adalah benar hasil karya sendiri. Dalam Skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Inderalaya, 16 Desember 2020

Pembuat Pernyataan



Masayu Allia Amirah Fathin

NIM.01031281419086

KATA PENGANTAR

Puji syukur diucapkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul **”Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) pada *Wedding Organizer* Rumah Pengantin Sekapur Sirih”**. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) pada *Wedding Organizer* Rumah Pengantin Sekapur Sirih. Dalam penulisan skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Namun, kendala tersebut dapat diatasi dengan berkat doa dan dukungan dari berbagai pihak.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena menyadari segala keterbatasan yang ada. Untuk itu demi sempurnanya skripsi ini, penulis sangat mengharapkan saran maupun kritik yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini menjadi sebuah karya yang bermanfaat bagi pembaca.

Inderalaya, Desember 2020

Masayu Allia Amirah Fathin

NIM. 01031281419086

SURAT PERNYATAAN ABSTRAKSI

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Masayu Allia Amirah Fathin

NIM : 01031281419086

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : **Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) pada *Wedding Organizer* Rumah Pengantin Sekapur Sirih.**

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar* maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Inderalaya, Januari 2020

Pembimbing Skripsi :



Hj. Rochmawati Daus, S.E., M.Si., Ak
NIP. 1964090031994032001



Rika Henda Safitri, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 198705302014042001

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 19730317 199703 1 002

ABSTRAK

PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL DAN MENENGAH (SAK-EMKM) PADA *WEDDING ORGANIZER* RUMAH PENGANTIN SEKAPUR SIRIH

Oleh :

**Masayu Allia Amirah Fathin;
Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
Rika Henda Safitri, S.E., M.Acc., Ak**

Tujuan dari penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi bagaimana kondisi persiapan dan penulisan laporan keuangan Rumah Pengantin Sekapur Sirih dan mengetahui kendala serta manfaat dalam persiapan dan penulisan laporan keuangan di Rumah Pengantin Sekapur Sirih berdasarkan SAK EMKM. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, data dikumpulkan melalui kuesioner dan website terkait lainnya. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa SAK-EMKM diperlukan bagi Rumah Pengantin Sekapur Sirih.

Kata Kunci : SAK EMKM, Proses Pembukuan, Laporan Keuangan.

ABSTRACT

APPLICATION OF SMALL AND MEDIUM MICRO ENTITIES ACCOUNTING STANDARDS IN RUMAH PENGANTIN SEKAPUR SIRIH WEDDING ORGANIZER

**Masayu Allia Amirah Fathin;
Hj. Rochmawati Daud, S.E., M.Si., Ak
Rika Henda Safitri, S.E., M.Acc., Ak**

The purpose of this study aims to identify how the conditions for the preparation and writing of the financial statements of the Rumah Pengantin Sekapur Sirih and find out the constraints and benefits in the preparation and writing of financial reports in the Rumah Pengantin Sekapur Sirih based on SAK EMKM. This study uses qualitative research, data collected through questionnaires and other related websites. The results of this study indicate that SAK-EMKM is needed for the Rumah Pengantin Sekapur Sirih.

Keywords: SAK EMKM, Bookkeeping Process, Financial Statements.

BAB I

PENDAHULUAN

Latar Belakang

Di era globalisasi yang makin berkembang pesat saat ini, persaingan dalam dunia bisnis maupun kerja menjadi lebih ketat. Dalam dunia jasa saat ini, banyak perusahaan saling bersaing dalam keunggulan pelayanan mereka. Perusahaan kecil hingga besar bersaing ketat dalam keunggulan memberikan pelayanan kepada konsumen. Perusahaan mikro, kecil, dan menengah telah berkembang sangat pesat. Setiap tahun perkembangan dan peningkatan jumlah usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) semakin meningkat. Badan Pusat Statistik (BPS) menyatakan bahwa pada tahun 2015 jumlah UMKM diperkirakan mencapai 60,7 juta unit dan sebagian besar merupakan usaha berskala mikro (98,73%). Pertumbuhan UMKM dalam periode 2011-2015 mencapai 2,4%, dengan pertumbuhan terbesar terdapat pada usaha menengah yaitu sebesar 8,7%. Pertumbuhan usaha kecil dan menengah yang lebih tinggi dibandingkan dengan pertumbuhan usaha mikro pada lima tahun terakhir dapat menandakan adanya usaha yang naik kelas, disampingkan sebagai hasil dari peningkatan investasi pada skala menengah yang tercepat rata-rata sebesar 15,7%. Pada periode yang sama, kapasitas UMKM untuk menyerap tenaga kerja terus mengalami peningkatan yaitu rata-rata sebesar 5,9%. Pada tahun 2015, jumlah tenaga kerja UMKM mencapai lebih dari 132,3 juta orang. Namun sebagian besar dari tenaga kerja UMKM (88,6%) masih merupakan tenaga kerja informal pada usaha-usaha berskala mikro. Kontribusi UMKM dalam perekonomian juga dapat dilihat dari kontribusinya dalam pembentukan Produk Domestik Bruto (PDB). Pada periode 2009-2013 kontribusi UMKM mencapai 57,6%, dengan rata-rata pertumbuhan

sebesar 6,7%. Sebagian besar PDB UMKM tersebut disumbangkan oleh usaha mikro (49,6%). Peningkatan UMKM tersebut telah membantu perekonomian negara. Oleh karena itu UMKM menjadi salah satu kontribusi yang sangat signifikan dalam PDB dan penyerapan tenaga kerja di Indonesia.

Namun, sebagian besar UMKM di Indonesia tidak mampu mendapatkan pendanaan dari luar, terutama dari bank (Alfitri, *et all.* 2014). Ada sekitar 60%-70% UMKM belum menerima akses untuk mendapatkan dana dari bank (Sari *et all.* 2016). Sebagian besar, mereka tidak mendapatkan dana dari bank karena UMKM tidak memiliki laporan keuangan (Sudiarta, *et all.* 2014). Laporan keuangan adalah salah satu komponen penting bagi bank atau pengguna eksternal untuk mengetahui tentang UMKM itu sendiri, dan juga sebagai pertimbangan untuk membuat keputusan terkait pendanaan UMKM (Widyatama dan Yanida, 2016).

Akuntansi merupakan suatu kegiatan mengolah dan mencatat transaksi-transaksi hingga menghasilkan informasi berupa laporan keuangan. Informasi yang dihasilkan tersebut dapat membantu pihak internal dan/atau pihak eksternal perusahaan dalam mengukur kemampuan ekonomi dalam perusahaan tersebut. Bagi UMKM informasi keuangan dapat membantu mereka dalam mengetahui kemampuan ekonomi usaha yang mereka jalani dan membantu mereka dalam mendapatkan kreditur dari pihak luar. Sebelum memberikan kredit pada UMKM, pihak kreditur akan mempertimbangkan terlebih dahulu kemampuan ekonomi usaha mereka. Oleh karena itu, pihak kreditur harus melihat laporan keuangan suatu perusahaan.

Saat ini usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) masih melakukan pencatatan transaksi secara sederhana. Salah satu kelemahan UMKM adalah kurangnya pengetahuan

dalam akuntansi dan sedikitnya sumber daya manusia yang ahli dalam bidang akuntansi. Sebagian besar UMKM belum mengerti standar akuntansi untuk menghasilkan informasi berupa laporan keuangan. Mereka hanya mencatat sebagian transaksi yang penting secara manual tanpa mengetahui standar akuntansi yang telah ditetapkan. Oleh karena itu, keputusan yang diambil dalam UMKM tersebut tidak memiliki dasar yang kuat. Serta pada pihak kreditur sering kesulitan dalam menilai kemampuan perusahaan mikro, kecil dan menengah apakah bisa diberi kredit atau tidak.

Standar akuntansi keuangan untuk UMKM sendiri masih menjadi perhatian di negara lain. Setiap negara memiliki peraturan sendiri tentang standar akuntansi keuangan dan mereka masih menghadapi berbagai masalah tentang hal tersebut di negara mereka (Mullerova, *et all.* 2010; Hussain, *et all.* 2012). Di Indonesia, standar akuntansi keuangan terlalu rumit untuk diterapkan (Wahdini dan Suhairi, 2006). Setelah Dewan Standar Akuntansi Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) menerbitkan SAK ETAP bahwa standar yang lebih sederhana dari PSAK yang masih terlalu rumit dan sulit diterapkan oleh UMKM di Indonesia.

Pada tahun 2016, Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI) telah menerbitkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK-EMKM). SAK-EMKM membantu dan mempermudah UMKM dalam menyusun laporan keuangan dengan tepat tanpa harus terjebak dalam kerumitan standar akuntansi yang ada. SAK-EMKM merupakan standar akuntansi keuangan yang lebih sederhana bila dibandingkan dengan SAK-ETAP atau PSAK.

Seiring dengan zaman yang semakin modern dan menuntut masyarakat untuk menjadi lebih sibuk bekerja, *wedding organizer* menjadi sebuah solusi bagi para

pasangan yang bekerja dalam mempersiapkan pernikahannya. *Wedding Organizer* adalah suatu jasa khusus yang secara pribadi membantu calon pengantin dan keluarga dalam perencanaan dan pelaksanaan rangkaian acara pesta pernikahan sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan. Bisnis *wedding organizer* ini muncul dari ide dan peluang yang dapat dimanfaatkan dari gaya hidup modern yang sudah lazim. Modernisasi menuntut kita kecepatan, kemudahan dan serba praktis dalam mengatasi masalah *time deficiency* masyarakat modern.

Secara umum dengan perkembangan budaya saat ini kebanyakan masyarakat menginginkan sebuah pernikahan atau pesta yang modern seperti pernikahan-pernikahan yang ada di manca negara, banyak masyarakat Indonesia yang menggunakan konsep pernikahan atau pesta modern dari pada pernikahan tradisional. Sektor industri jasa memiliki peluang yang berpotensi membantu pertumbuhan ekonomi Indonesia sebesar 14,7% (Kartika, 2017). Jasa *wedding organizer* memiliki peluang yang sangat menjanjikan, karena memiliki daya tarik sendiri bagi masyarakat, dan sasaran yang ditujukan dari berbisnis *wedding organizer* ini sudah tepat. Di Indonesia, penduduk yang telah menikah sebanyak 59,77% untuk wanita, dan 59,18% untuk pria (Angelia yulitha, 2016). Sedangkan di kota Palembang jumlah pernikahan tiap bulannya mencapai 1.200 (Irwanto, 2016). Untuk membuka bisnis *wedding organizer*, seseorang harus memiliki modal yang cukup besar sehingga *omzet* yang dimiliki cukup besar. Oleh karena *omzet wedding organizer* cukup besar, seharusnya *wedding organizer* tersebut memiliki pencatatan transaksi.

Kurangnya kemampuan dan kesadaran dari UMKM, khususnya *wedding organizer* untuk menyusun laporan keuangannya sesuai dengan SAK-EMKM disebabkan

karena kurangnya pengetahuan dan pelatihan tentang SAK-EMKM. Beberapa waktu lalu terjadi kasus penipuan oleh salah satu *wedding organizer*. Dari kasus tersebut, dapat dilihat bahwa laporan keuangan penting agar konsumen dapat mengetahui kondisi keuangan bisnis *wedding organizer* tersebut, sehingga konsumen dapat memutuskan apakah mereka akan menggunakan *wedding organizer* tersebut atau tidak. Ini juga dipicu dengan kurangnya kesadaran UMKM, khususnya *wedding organizer* dalam membuat Izin Usaha Mikro.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka menarik untuk dilakukan penelitian mengenai bagaimana penerapan akuntansi pada UMKM di Palembang, apakah UMKM di Palembang telah menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK-EMKM). Oleh karena itu, penulis tertarik mengadakan penelitian dengan judul **“Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) pada *Wedding Organizer* Rumah Pengantin Sekapur Sirih”**.

Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana kondisi persiapan dan penulisan laporan keuangan Rumah Pengantin Sekapur Sirih?
2. Apa kendala dan manfaatnya dalam persiapan dan penulisan laporan keuangan di Rumah Pengantin Sekapur Sirih berdasarkan SAK EMKM?

Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Mengidentifikasi bagaimana kondisi persiapan dan penulisan laporan keuangan Rumah Pengantin Sekapur Sirih
2. Mengetahui apa kendala dan manfaatnya dalam persiapan dan penulisan laporan keuangan di Rumah Pengantin Sekapur Sirih berdasarkan SAK EMKM

Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diperoleh dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Secara Teoristis

Dengan penelitian ini diharapkan bermanfaat untuk menambah wawasan dan lebih memahami dalam bidang teori akuntansi khususnya penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK-EMKM). Selain itu diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk penambahan pengetahuan tentang penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK-EMKM) pada UMKM bagi penulis lainnya.

2. Secara Praktis

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan atau bahan evaluasi kepada pihak *wedding organizer* Rumah Pengantin Sekapur Sirih untuk melihat apakah kendala dan manfaat Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK-EMKM) bagaimana kontribusinya terhadap pencatatan laporan keuangan.

Daftar Pustaka

- Abanis, Turyahebwa., Sunday, Arthur., Burani, Aluonzi., and Eliabu, Byamukama. 2013. *Financial Management Practices in Small and Medium Enterprises in Selected Districts in Western Uganda*. Research Journal of Finance and Accounting Vol. 4 No. 2. 29-42.
- Abdulsaleh, Abdulaziz, M., & Worthington Andrew C. 2013. *Small and Medium-Sized Enterprises Financing: A Review of Literature*. International Journal of Business and Management. Vol. 8 Issue 14. 36-54.
- Acar, A.C. 1993. *The impact of key internal factors on firm performance: An empirical study of small Turkish firms*. Journal of Small Business Management 31, 86.
- Agustami, Silviana&Suintri, Imam Agus. 2013. *Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia*.
- Alfitri, Arri., Ngadiman., Sohidin. 2014. *Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Perajin Mebel Desa Gondangsari Kecamatan Juwiring Kabupaten Klaten*. Jurnal Pendidikan Ekonomi Universitas SebelasMaret. Vol. 2 No.2. 135-147.
- Armitage, Howard M. & Webb, Alan. 2016. *The Use of Management Accounting Techniques by Canadian Small and Medium Sized Enterprises: A Field Study*. Accounting Perspectives Vol. 15 No. 1. 31-69.
- Atsqia, Beni. 2017. *Penyusunan Laporan Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) PD Marga Jaya Berdasarkan Penerapan SAK EMKM*. Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN. Vol 6, No. 2.
- Bungin, Burhan. 2003. *Analisis Data Penelitian Kualitatif, Pemahaman Filosofis dan Metodologis ke Arah Penguasaan Model Aplikasi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Baas, Timo. and M. Schrooten. 2006. *Relationship Banking and SMEs: A Theoretical Analysis*. Small Business Economic Journal. Vol.27.127-137.
- Badan Pusat Statistik. *Tabel Perkembangan UMKM Pada Periode 1997-2013*. Online.
<https://www.bps.go.id/linkTabelStatis/view/id/1322>

- Creswell, J. W. 2013. *Research Design Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Deaconu, Adela., Nistor, Cristina Silvia., Popa, Irimie. 2009. *Analysis of The Stakeholders' Needs and Their Inference Upon Financial Reports of SMEs*. International Journal of Business and Economics Vol. 9 No.1. 1-15.
- Direktorat Jenderal Pajak Kementerian Keuangan. 2016. *Refleksi Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak*. Direktorat Jenderal Pajak Kementerian Keuangan, Indonesia. Online. <http://www.pajak.go.id/content/article/refleksi-tingkat-kepatuhan-wajib-pajak>
- Ediraras, Dharma. 2010. *Akuntansi dan Kinerja UKM*. Jurnal Ekonomi Bisnis Universitas Gunadarma.152-158. Online. Accessed 23 August 2017. <http://www.ejournal.gunadarma.ac.id>.
- English, M. 2015. *Financial Statement Analysis*. Financial Statement Analysis -Research Starters Business 1. doi:10.2469/dig.v40.n2.29
- Faridah, Titik. 2015. *Penyusunan dan Pengungkapan Laporan Keuangan Usaha Kecil dan Menengah Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Studi Kasus Pada Multi Jaya Atsiri dan UD. Wijaya Kusuma Blitar, Jawa Timur)*. Thesis. Malang: Universitas Brawijaya.
- Fuadah, Lukluk., & Arisman, Anton. 2010. *Accounting and Financial Statements for Small Medium Enterprises in Indonesia Theoretical and Practices Perspectives*. Online. Accessed 20 August 2017. [http://eprints.unsri.ac.id/5598/3/SMEs Accounting and Financial Statements Unsri 2010 Lukluk.pdf](http://eprints.unsri.ac.id/5598/3/SMEs_Accounting_and_Financial_Statements_Unsri_2010_Lukluk.pdf)
- Gaskill, L. R., Auken, H. E. V., & Manning, R. A. 1993. *A Factor Analytic Study Of The Perceived Causes Of Small Business Failure*. Journal of Small Business Management, 31(4), 18-31.
- Grande, Elena Urquia., Estébanez, Raquel Pérez., Colomina, Clara Munoz. 2011. *The Impact of Accounting Information Systems (AIS) on Performance Measures: Empirical Evidence in Spanish SMEs*. The International Journal of Digital Accounting Research Vol. 11. 25-43.
- Harahap, Y. R. 2014. *Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Yang Dimiliki Pelaku UKM dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja UKM*. Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Vol. 14 No 1.66-76.
- Hussain, Fazeena Fazneen., Chand, Priyashni Vandana., Rani, Prena. 2012. *The Impact of IFRS for SMEs on The Accounting Profession: Evidence From Fiji*. Accounting and Taxation Vol. 4 No.2. 107-118.

- Ibrahim, Syarif. 2013. *Pusat KebijakanPendapatan Negara-Badan Kebijakan Fiskal*. Kementerian Keuangan Republik Indonesia. Accessed on 20 August 2017. https://www.kemenkeu.go.id/sites/default/files/kajian%20pph%20final%20umkm_pkpn.pdf
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2015. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan. (PSAK)*. Jakarta:Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2016. *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)*. Jakarta:Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2016. *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM)*. Jakarta:Ikatan Akuntan Indonesia.
- Juniardi, Thesar. 2017. *Penyusunan Laporan Keuangan Usaha Kecil Menengah Konveksi Astra Berdasarkan SAK EMKM*. Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN. Vol 6, No. 2.
- Kieso, Donald. E., Jerry. J. Weygandt, and Paul. D. Kimmel. 2007. *Accounting Principles*. Jakarta: Salemba Empat.
- Linawati, Evi., Mitha, MI., Restuti, Dwi. 2015. *Pengetahuan Akuntansi Pelaku Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah atas Penggunaan Informasi Akuntansi*. 2nd Conference in Business, Accounting, and Management. Vol. 2 No. 1. 145-149.
- Maseko, Nelson &Manyani, Onias. 2011. *Accounting Practices of SMEs in Zimbabwe: An Investigate Study of Record Keeping for Performance Measurement (A Case Study of Bindura)*. Journal of Accounting and Taxation Vol. 3. 171-181.
- McMahon, R. G. P. 2001. *Business Growth And Performance And The Financial Reporting Practices Of Australian Manufacturing SMEs*. Journal of Small Business Management, 39(2), 152-164.
- Mendoza, Rufo R. 2014. *Accountancy Service Requirement of Micro, Small, and Medium Enterprises in The Philippines*. International Journal of Business, Economics and Law. Vol. 4 Issue 1. 123-132.
- Müllerová, Libuše., Paseková, Marie., Kubičková, Dana. 2010. *Analysis of Differences in Reporting According to IFRS in SMEs in The Czech Republic and its Influence on Performance Measurement*. ACTA VSFS 2. Vol. 4. Issue: 2.
- Moleong, Lexy J. 2012. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.

- Nandan, Ruvendra. 2010. *Management Accounting Needs of SMEs and The Role of Professional Accountants: A Renewed Agenda*. JAMAR, Vol.8 No.1 .65-78.
- Nur, Rezta Alfira Firmadhani. 2017. *Penerapan Penyusunan Laporan Keuangan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, Menengah (SAK EMKM) pada Usaha Kecil Menengah (UKM) Studi Kasus Pada Konveksi Goods Project Bandung*. Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN. Vol 6, No. 2.
- Nurdiny, Mutya. 2017. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Implementasi pada UMKM di Kota Pontianak*. Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN. Vol 6, No. 2.
- Nurlaela, Siti. 2015. *Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Usaha Kecil Menengah Pengaruhnya Terhadap Kinerja UKM Kerajinan Gitar di Kabupaten Sukoharjo*. Jurnal Paradigma Vol.12 No. 02.50-59.
- OECD. 2005. *OECD SME and Entrepreneurship Outlook: 2005*. OECD Paris. Online. <https://stats.oecd.org/glossary/detail.asp?ID=3123>
- Owusu, Eric edwin., Assabil, Ebenezer Nyarko., Asare-Kyrie, Samuel. 2015. *Assessing the impacts of Proper Book-Keeping on The Performance of Small and Medium Scale Enterprises (SMEs) in Kwaebibirem District of Ghana*. The International Journal of Science & Technoledge Vol. 3 Issue 7. 84-91.
- Pratiwi, Ade Astalia., Sondakh, Julie J., Kalangi, Lintje. 2014. *Analisis Penerapan SAK ETAP Pada Penyajian Laporan Keuangan PT. Nichindo Manado Suisan*. Jurnal EMBA Vol.2 No.3.254-265.
- Rahman, Mohammad Mazibar., Ahammed, Md. Main Uddin., Rouf, Md. Abdur., Uddin, Mohammad Main. 2015. *Obstacles and Implementation of Accounting Software System in Small-Medium Enterprises (SMEs): Case of South Asian Perspective*. International Journal of Science and Business. Vol.1 No. 1. 7-15.
- Rakhmad, Basuki. 2015. *Merawat Potensi Pajak Sektor UMKM Melalui Kehumasan*. Online. Accessed 22 August 2017. <http://www.pajak.go.id/content/article/merawat-potensi-pajak-sektor-umkm-melalui-kehumasan-0>
- Republik Indonesia. 2008. *Undang Undang Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. Jakarta: Sekretariat Negara Republik Indonesia.
- Rocha, J. R., & Khan, M. R. 1985. *The Human Resource Factor In Small Business Decision Making*. American Journal of Small Business, Fall, 53-62.

- Rudiantoro, Rizki and Sylvia Veronica Siregar. 2012. *Kualitas Laporan Keuangan UMKM Serta Prospek Implementasi SAK ETAP*. Jurnal Akuntansi Keuangan Indonesia. Vol. 9 No.1.1-21.
- Sudiarta, I Putu LanangEka., Kira, I Ketut., Cipta, I Wayan. 2014. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kabupaten Bangli*. E-Journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Manajemen. Vol. 2 No.1. 11-21.
- Sari, Yunita Resmi. Manullang, Noviarsano. Farliani, Nurchair. et al. 2016. *Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM)*. Bank Indonesia.
- Sekaran, Uma. 2006. *Research Method for Business Edisi 4 Buku 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Soeratno.,&Arsyad, Lincoln. 2008. *Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2013. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Palmer, G. D., & Palmer, K. N. 1996. *Accounting, Marketing, and Management Function That Contribute to The Success of The Independent, Small, Rural Retailer*.
<https://sites.google.com/a/uca.edu/sbanc/ssbia-1996>
- Palmer, K., &Hott, D. 1995. *A Comparative Study of The Accounting Practices Utilized by Average and Successful: Micro Retail Owner-Manager in Rural Side Virginia*.
<https://sites.google.com/a/uca.edu/sbanc/ssbia-19-1>
- Primayudia, Doddy. 2017. *Penyusunan Laporan Keuangan Budidaya Ikan Nila di Keramba "Sejahtera" Berbasis SAK EMKM*. Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi UNTAN. Vol 6, No. 2.
- Wahdini, Suhairi. 2006.*Persepsi Akuntan Terhadap Overload Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Bagi Usaha Kecil dan Menengah*. Simposium Nasional Akuntansi 9 Padang. K-AKPM 15.
- Wahyuningsih, Sri. 2009. *Peranan UKM Dalam Perekonomian Indonesia*. Mediagro. Vol. 5 No. 1. 1-14.
- Warsono, Sony. dan Endra Murti Sagoro, Arif Darmawan, M. Arsyadi Ridha. 2010. *Akuntansi UMKM Ternyata Mudah Dipahami dan Dipraktikkan*. Yogyakarta: Asgard Chapter Winarno.

- Widayanti, Rohmi, dan W., EndangMasitoh 2015. *Pengaruh Sosialisasi, Tingkat Pemahaman, Motivasi, Kepribadian Terhadap Penerapan SAK ETAP Di Kampoeng Batik Laweyan Solo*. Jurnal Paradigma Vol. 12 No. 02.179-187.
- Widyatama, Arif. &Yanida, Maria. *Akuntabilitas Keuangan UMKM: Bagaimana Perspektif Sebuah UMKM Bidang Perdagangan ?*. JurnalRiset dan Aplikasi Manajemen. Vol. 1 No. 3. 202-210.
- Yuliza, Arma, dan Yunawati, Sri. 2015. *Analisis Pemahaman Terhadap Penerapan SAK ETAP pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Pasir Pengaraian*. Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos. Vol. 4 No. 1. 11-18