


**PENGARUH KREDIT PERBANKAN, KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK, DAN KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN TERHADAP PENERAPAN SAK  
EMKM PADA UMKM DI KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**



**Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Studi S1 Akuntansi**

**Oleh  
Ni Putu Diah Damayanti  
NIM 1817051243**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2022**

## SKRIPSI

### DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI

#### Menyetujui

Pembimbing I,



Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 197911042008122003

Pembimbing II,

a/n Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.



Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd.  
NIP. 196909042003122001

Skripsi oleh Ni Putu Diah Damayanti  
Telah dipertahankan di depan dewan penguji,  
Pada tanggal 18 Juli 2022

Dewan Penguji,



Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 197911042008122003

(Ketua)

a/n Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.

(Anggota)



Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd.  
NIP. 196909042003122001



I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak.  
NIP. 197602182005011004

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi

Pada :

Hari : Senin  
Tanggal : 18 Juli 2022

**Mengetahui,**

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.  
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.  
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Kredit Perbankan, Kepatuhan Wajib Pajak, dan Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Penerapan SAK EMKM pada UMKM di Kabupaten Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini dan ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 18 Juli 2022

Saya membuat pernyataan,

  
Niruta Damayanti

NIM. 1817051243

## MOTTO

“

# INGET !

Setiap lo males-malesan,  
temen-temen lo diluar sana terus

**BERPROGES**

”



## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa (Tuhan Yang Maha Esa) karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kredit Perbankan, Kepatuhan Wajib Pajak, dan Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Penerapan SAK EMKM pada UMKM di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang telah membantu penulis dalam pelayanan administrasi akademik selama menjalani pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha
5. Ibu Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah dengan penuh kesabaran dan

tanggungjawab memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Ibu Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah dengan penuh kesabaran dan tanggungjawab memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak., selaku Penelaah yang dengan penuh tanggungjawab dan ketulusan hati memberikan masukan dan saran dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi dan staff di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang memberikan bimbingan selama penulis mengenyam pendidikan.
9. Pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng yang telah bersedia menjadi responden secara sukarela sehingga proses penelitian ini dapat berjalan dengan baik.
10. Kedua orang tua tercinta, I Ketut Arnata dan Ni Ketut Sariani yang selalu memberikan dukungan moral dan material, dimanapun dan kapanpun sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
11. Teman dekat, Wayan Koko Putrawan Anggara yang sudah selalu ada untuk memberikan dukungan dan menjadi tempat berkeluh kesah selama penulis menyelesaikan skripsi.



12. Sahabat-sahabat yang sudah lebih erat dari saudara, Pramitha Dewi, Listria Naomi, dan Rima Pradnyani yang benar-benar tidak bisa saya ungkapkan betapa beruntungnya saya bertemu dan memiliki mereka yang selalu ada menawarkan tawa.
13. Kakakku, Komang Ayu Sulastri yang selalu bersedia memberikan bimbingan, dukungan, dan motivasi selama penulis menyelesaikan skripsi dan menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
14. Teman-teman seperjuangan, Yani Yuniartini, Vina Damayanti, Devi Putri, Arista Kusuma, dan Deny Suantari yang selalu ada dalam suka mauun duka, selalu memberi bantuan semaksimal mungkin saat dibutuhkan. Terutama Paradya Widiarini selaku teman sekamar kost yang selalu memberi nasihat dan selalu menguatkan saat membuat revisi yang bertubi-tubi.
15. Keluarga besar yang selalu memberikan dukungan, semangat, nasihat, dan motivasi selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
16. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa/i Program Studi S1 Akuntansi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih telah memberikan banyak cerita dan pengalaman selama menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
17. Anggota UKM Kesenian Daerah masa bakti 2018-2019 s/d 2020-2021, terutama Eka Restu, Gekma, Silvy Mahadewi, Made Hadi, Hary Sadhujana, Ivan Satya, Nengah Ratih, dan Mila Saesarista yang sudah

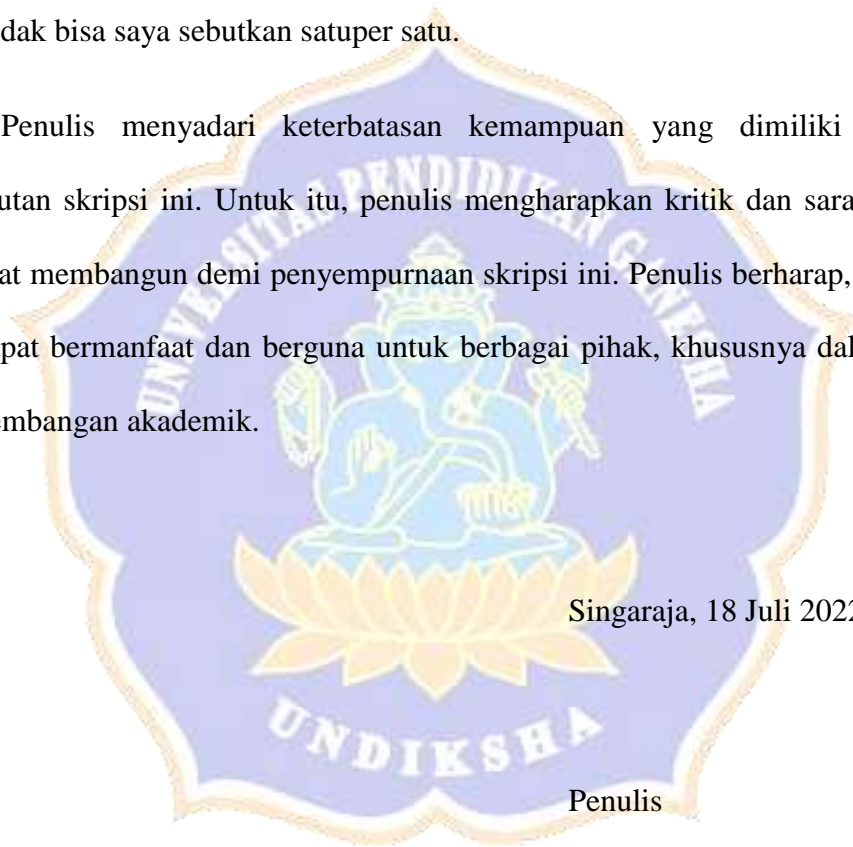
seperti keluarga kedua dan memberikan penulis kesempatan untuk bergabung dan belajar bersama.

18. Seluruh sahabat yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terimakasih sudah menjadi saksi hidup, menemani setiap suka dan duka selama menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha
19. Seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa saya sebutkan satuper satu.

Penulis menyadari keterbatasan kemampuan yang dimiliki dalam pembuatan skripsi ini. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Penulis berharap, skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk berbagai pihak, khususnya dalam hal pengembangan akademik.

Singaraja, 18 Juli 2022

Penulis



## DAFTAR ISI

Prakata.....	i
Abstrak .....	v
Abstract .....	vi
Daftar Isi.....	vii
Daftar Tabel .....	ix
Daftar Gambar.....	x
Daftar Lampiran .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian .....	11
1.3 Pembatasan Masalah .....	12
1.4 Rumusan Masalah .....	12
1.5 Tujuan Penelitian.....	12
1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....	13
<b>BAB II KAJIAN TEORI.....</b>	<b>15</b>
2.1 Deskripsi Teoritis .....	15
2.1.1 Teori Entitas Usaha ( <i>Business Entity</i> ).....	15
2.1.2 Teori Atribusi .....	16
2.1.3 Teori Sinyal ( <i>Signaling Teory</i> ).....	16
2.1.4 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	17
2.1.5 SAK EMKM .....	18
2.1.6 Kredit Perbankan.....	20
2.1.7 Kepatuhan Wajib Pajak.....	21
2.1.8 Kualitas Laporan Keuangan .....	22
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	24
2.3 Kerangka Berpikir .....	28
2.4 Hipotesis Penelitian .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>35</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	35
3.2 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	37
3.3 Subjek Penelitian/Populasi dan Sampel .....	38
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	39
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	44
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
4.1 Deskripsi Data .....	52

4.2	Hasil Uji Instrumen .....	59
4.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	61
4.4	Hasil Uji Hipotesis .....	63
4.5	Pembahasan Hasil Penelitian.....	68
4.6	Implikasi Penelitian .....	76
BAB V PENUTUP.....		80
5.1	Rangkuman.....	80
5.2	Simpulan.....	82
5.3	Saran .....	84
DAFTAR PUSTAKA .....		85
LAMPIRAN.....		89



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng .....	7
Tabel 2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 3.1 Indikator Instrumen Penelitian.....	43
Tabel 3.2 Skor Skala Likert .....	45
Tabel 4.1 Data Karakteristik Responden .....	52
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas .....	59
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas.....	60
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	61
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas .....	62
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	63
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji t.....	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	67



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikir Penelitian.....	29
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	36



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	90
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	96
Lampiran 3 Hasil Uji Analisis Deskriptif .....	108
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas .....	109
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas .....	111
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	113
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis .....	115
Lampiran 8 Dokumentasi Jawaban Responden pada <i>Google Form</i> .....	117
Lampiran 9 gambar $r_{tabel}$ .....	119
Lampiran 10 Diagram Pie Masing-masing Karakteristik Responden .....	120

