

**PENGARUH *PERSONAL CAPABILITY* DAN SIKAP  
*MEBOYA* TERHADAP KOMPLEKSITAS  
PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN  
BERDASARKAN SAK EMKM PADA UMKM DI  
KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**

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



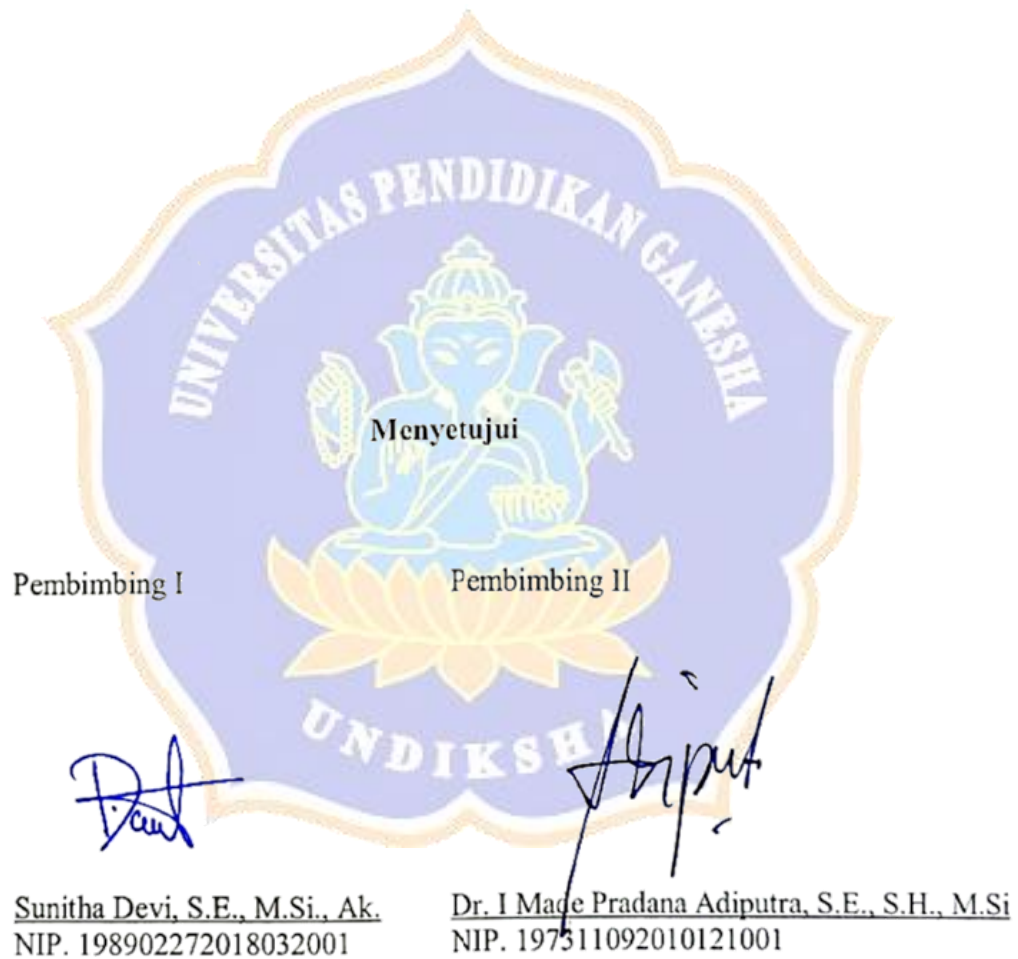
**Oleh  
Ni Luh Gede Yastini  
NIM 1917051048**

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

**2023**

# SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN  
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI  
GELAR SARJANA AKUNTANSI



Skripsi oleh Ni Luh Gede Yastini ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 03 Mei 2023

Dewan Penguji,



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 198902272018032001

(Ketua)



Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si.  
NIP. 197311092010121001

(Anggota)



I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 198207062014041001

(Anggota)



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

Pada:

Hari : Rabu  
Tanggal : 03/ 05 /2023

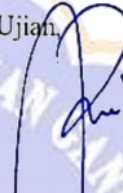
**Mengetahui,**

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



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

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh *Personal Capability* dan Sikap *Meboya* Terhadap Kompleksitas Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan 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 menganggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.



Singaraja, 03 Mei 2023

Yang membuat Pernyataan



Ni Luh Gede Yastini  
NIM 1917051048

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Personal Capability* dan Sikap *Meboya* terhadap Kompleksitas Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM pada UMKM di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan serta dukungan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini dengan kerendahan dan ketulusan hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak.,M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si, Ak. selaku Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dengan sabar dan penuh tanggung jawab serta memberikan masukan dan motivasi kepada penulis selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi
6. Bapak Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si. selaku Pembimbing II yang telah membimbing penulis dengan sabar dan penuh tanggung jawab serta memberikan arahan dan masukan kepada penulis sampai terselesaikannya skripsi ini.
7. Bapak I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Penguji Skripsi yang telah memberikan kritik dan masukan dalam menyempurnakan skripsi ini.



8. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, saran dan mendidik selama penulis belajar hingga dapat menyelesaikan studi di Program Studi S1 Akuntansi.
9. Staf dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan mahasiswa
10. Ibu dan kakak saya tercinta Ni Made Partini (Ibu), Ni Putu Santi Wulandari (Kakak), serta keluarga besar yang tiada hentinya selalu memberikan dukungan serta bantuan dan doa sehingga dapat menyelesaikan studi dan skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan dengan NIM 1154, 1089, 1091, 1070, 1012,1056,1064,1065, 1049, 1050, 1055,1054, 1083, 1006
12. Teman-teman Program Studi S1 Akuntansi angkatan 2019
13. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang mungkin terlupakan dan tidak sempat penulis sebutkan satu persatu dalam tulisan ini. Atas segala bantuan dan dukungan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi pada program sarjana ini. Semoga Ida Sang Hyang Widhi Wasa memberikan karunia atas budi baik dari semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari tiada gading yang tak retak, maka kritik dan saran yang bersifat membangun senantiasa penulis harapkan. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi berbagai pihak dalam pengembangan penelitian.

Singaraja, 03 Mei 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA .....	i
ABSTRAK .....	iii
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian .....	12
1.3 Pembatasan Masalah.....	12
1.4 Rumusan Masalah Penelitian .....	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Penelitian .....	13
<b>BAB II KAJIAN TEORI.....</b>	<b>15</b>
2.1 Deskriptif Teori .....	15
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	15
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	20
2.1.3 Laporan Keuangan.....	21
2.1.4 Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM.....	22
2.1.5 Kompleksitas Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM .....	26
2.1.6 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyusunan Laporan Keuangan .	28
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	32
2.3 Kerangka Pemikiran .....	37
2.4 Hipotesis Penelitian .....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
3.1. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	41
3.2. Rancangan Penelitian.....	41
3.3. Populasi dan Sampel.....	43
3.4. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	43



3.5. Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian.....	48
3.6. Metode dan Teknik Analisis Data .....	50
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
4.1 Deskripsi Data .....	56
4.1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	56
4.1.2 Analisis Karakteristik Responden .....	56
4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
4.3 Hasil Uji Kualitas Data.....	65
4.3.1 Uji Validitas .....	65
4.3.2 Uji Reliabilitas .....	67
4.4 Uji Asumsi Klasik .....	68
4.4.1 Uji Normalitas.....	68
4.4.2 Uji Multikolinearitas .....	69
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas .....	70
4.5 Uji Hipotesis.....	71
4.5.1 Pengujian Regresi Linear Berganda.....	71
4.5.2 Uji F Kelayakan Model .....	72
4.5.3 Koefisien Determinasi.....	73
4.5.4 Uji Parsial (Uji t).....	73
4.6 Pengujian Tambahan.....	74
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian.....	75
4.8 Implikasi Penelitian .....	81
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>83</b>
5.1 Rangkuman .....	83
5.2 Simpulan .....	86
5.3 Saran .....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>94</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Data Jumlah UMKM yang terdapat di Kabupaten Buleleng .....	4
Tabel 2. 1 Penelitian yang Relevan .....	32
Tabel 3. 1 Operasional Variabel .....	47
Tabel 3. 2 Skor Skala Likert.....	49
Tabel 3. 3 Skor Skala Dummy .....	49
Tabel 4. 1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner .....	56
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden (N=112) .....	57
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4. 4 Rumus Kategori Data .....	60
Tabel 4. 5 Hasil Kategori Data Variabel Personal Capability.....	61
Tabel 4. 6 Hasil Kategori Data Variabel Sikap Meboya.....	63
Tabel 4. 7 Hasil Kategori Data Variabel Kompleksitas Penyusunan Laporan Keuangan berdasarkan SAK EMKM.....	64
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Instrumen .....	66
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Instrumen .....	67
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas .....	68
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas .....	69
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	70
Tabel 4. 13 Hasil Uji Hipotesis .....	71
Tabel 4. 14 Pengujian Tambahan .....	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	16
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran .....	37
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian.....	42



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian .....	95
Lampiran 2. Data Responden .....	101
Lampiran 3. Tabulasi Data .....	106
Lampiran 4. Hasil Uji SPSS .....	121
Lampiran 5. Surat Permohonan Penelitian.....	130
Lampiran 6. Dokumentasi.....	134

