

**PENGARUH JENJANG PENDIDIKAN, LATAR BELAKANG  
PENDIDIKAN, LAMA USAHA, UKURAN USAHA, DAN PENGGUNAAN  
TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN UMKM ATAS PINJAMAN KREDIT USAHA**

**(Studi Empiris UMKM Kabupaten Bogor)**

***THE EFFECT OF EDUCATION LEVEL, EDUCATION BACKGROUND,  
LONG OF BUSINESS, BUSINESS SIZE, AND USE OF INFORMATION  
TECHNOLOGY ON THE QUALITY OF MSME FINANCIAL REPORTS ON  
BUSINESS LOANS***

***(Empirical Study of MSMEs in Bogor Regency)***

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



Disusun oleh:

**RAHMA PRASASTI RAMDANI**

**20180420008**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Rahma Prasasti Ramdani

Nomor Induk Mahasiswa : 20180420008

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul:

**“PENGARUH JENJANG PENDIDIKAN, LATAR BELAKANG  
PENDIDIKAN, LAMA USAHA, UKURAN USAHA, DAN PENGGUNAAN  
TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN UMKM ATAS PINJAMAN KREDIT USAHA (Studi Empiris**

**UMKM Kabupaten Bogor)“ tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.**

Yogyakarta, Januari 2022



Rahma Prasasti Ramdani

## **MOTTO**

“Hidup ini seperti sepeda. Agar tetap seimbang, maka kau harus terus bergerak”

(Albert Einstein)

“Kemudian apabila kamu telah membulatkan tekad, maka bertawakkallah kepada Allah. Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang bertawakkal kepada-Nya”

(QS. Ali Imran : 159)

“Sesungguhnya Bersama kesulitan pasti ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 6)

“Orang yang pesimis melihat kesulitan di setiap kesempatan, sedangkan orang yang optimis selalu melihat kesempatan dalam setiap kesulitan”

(Ali bin Abi Thalib)

## **PERSEMBAHAN**

Bismillahirrahmannirrahim, Alhamdulillahrabbi'l'alamin, puji dan syukur saya ucapkan kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya diberikan kemudahan serta kesehatan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan maksimal dan tepat waktu. Kebanggaan dan kebahagiaan telah dirasakan karena dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan maksimal dan dengan doa yang selalu diucapkan kepada Allah SWT. Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua yang saya sayangi. Terimakasih kepada mama saya Indriyati Rachmani dan Bapak Baru Suharto yang senantiasa mendukung saya. Terimakasih atas segala yang telah diberikan oleh mama dan bapak, terimakasih atas perjuangannya dalam mendidik, membesarkan, memberikan kasih sayang yang tiada batas. Semoga sya dapat membahagiakan kedua orang tua saya dan terus menjadi kebanggannya.
2. Kakak satu-satunya Nanda Wahyu Ramdani, terimakasih atas kasih sayang dan dukungannya selama ini. Terimakasih sudah menjadi penyemangat di setiap perjalanan skripsi ini.
3. Ibu Evi Rahmawati, M.Acc., Ph.D., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah sabar dan meluangkan waktunya untuk memberikan ilmu dan bimbingan yang sangat bermanfaat, serta arahan-arahan untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Seluruh keluarga besar dosen Akuntansi UMY dan almamater UMY tercinta. Terimakasih atas ilmu yang telah Bapak.Ibu dosen berikan selama saya berada dibangku perkuliahan.

5. Seluruh responden penelitian skripsi, Pihak UMKM di Kabupaten Bogor.  
Terimakasih atas kebaikan dan waktu yang telah diluangkan untuk mengisi kuesioner.
6. Teman-teman Akuntansi A yang tidak bisa disebutkan satu per satu, khususnya untuk Laeli, Reningna, Yosi, Lisa, Lutfi, Muthia, Annas, Dea, dan Yunia yang telah menjadi teman, sahabat dari awal semester sampai saat ini. Semoga sukses selalu untuk kita semua.
7. Teman-teman KKN 207 yang selama satu bulan telah mengisi hari-hari dengan penuh kebahagiaan. Terimakasih kepada Selvira yang selalu mendukung dan merubah kesedihan menjadi kebahagiaan dengan caranya. Terimakasih juga kepada Pramudya, Ratih, Laila, Farhan, Renaldi, Tasya yang sudah mensukseskan dan menyelesaikan KKN dengan baik. Semua kenangan selama KKN tidak akan pernah terlupakan.
8. Sahabat yang selalu mendukung hingga saat ini (Afnan dan Dhimas).  
Terimakasih telah menampung keluh kesah selama ini.
9. Terimakasih kepada seluruh pihak yang telah mendukung proses perkuliahan hingga selesainya tugas akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan karunia, rahmat, dan kemudahan dalam penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Jenjang pendidikan, Latar Belakang pendidikan, Lama Usaha, Ukuran Usaha, Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Atas Pinjaman Kredit Usaha (Studi Empiris UMKM Kabupaten Bogor)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat mengetahui dan menguji secara empiris faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan UMKM serta pinjaman kredit usaha. Dengan adanya skripsi ini, penulis mempunyai harapan agar dapat memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini, tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis akan mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak, CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan pembelajaran selama penulis menyelesaikan studi ini.
2. Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatiningih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA., selaku Kepala Program Studi Akuntansi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan pembelajaran selama penulis menyelesaikan studi ini.

3. Evi Rahmawati, M.Acc., Ph.D., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah sabar membimbing, mengarahkan, memberikan ilmu dan pengetahuan, mengorbankan waktu dan tenaganya kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak dan Mama yang senantiasa memberikan dorongan serta perhatian kepada penulis
5. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekuranga. Oleh karena itu saran, kritik, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, Januari 2022



Penulis

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II.....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) .....	9
2. Teori <i>Stakeholder</i> .....	10
B. Kajian Pustaka.....	11
C. Penurunan Hipotesis .....	13
1. Tingkatan Pendidikan Terakhir terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan UMKM.....	14
2. Latar Belakang pendidikan terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan UMKM.....	15
3. Lama Usaha terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan UMKM.....	17
4. Ukuran usaha terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan UMKM.....	18
5. Penggunaan Teknologi Informasi terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan UMKM.....	20



6. Implementasi Kualitas Laporan Keuangan berdasarkan SAK EMKM terhadap pinjaman kredit usaha.....	21
7. Lama usaha terhadap pinjaman kredit usaha .....	23
8. Ukuran usaha terhadap pinjaman kredit usaha.....	23
9. Penggunaan sistem teknologi informasi terhadap pinjaman kredit usaha .	24
D. Model Penelitian .....	26
BAB III .....	27
A. Metode dan Model Penelitian .....	27
1. Objek dan subjek penelitian .....	27
2. Jenis data .....	27
3. Teknik pengambilan sampel .....	28
4. Teknik pengumpulan data .....	28
Sumber : Data peneliti .....	34
5. Definisi operasional variabel penelitian.....	35
6. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	40
7. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	43
BAB IV .....	47
A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian .....	47
1. Karakteristik Berdasarkan Jenjang Pendidikan Terakhir .....	49
2. Karakteristik Berdasarkan Latar Belakang pendidikan.....	50
3. Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha.....	51
4. Karakteristik Berdasarkan Ukuran Usaha .....	52
5. Karakteristik Berdasarkan Pinjaman Kredit Usaha.....	52
B. Uji Kualitas Data.....	53
1. Statistik Deskriptif .....	53
2. Uji Validitas Data.....	57
3. Uji Reliabilitas Data.....	63
4. Uji Asumsi Klasik .....	65
C. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	71
1. Analisis regresi linier berganda.....	71
2. Uji koefisien determinasi ( <i>Adjusted R2</i> ) .....	77
3. Uji T .....	78

4. Uji F .....	84
D. Pembahasan.....	86
1. Pengaruh Jenjang Pendidikan Terakhir Terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan.....	86
2. Pengaruh Latar Belakang pendidikan Terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan.....	88
3. Pengaruh Lama Usaha Terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan ...	90
4. Pengaruh Ukuran Usaha Terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan	91
5. Pengaruh Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Persepsi Kualitas Laporan Keuangan .....	92
6. Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Pinjaman Kredit Usaha	92
7. Pengaruh Lama Usaha Terhadap Pinjaman Kredit Usaha .....	94
8. Pengaruh Ukuran Usaha Terhadap Pinjaman Kredit Usaha.....	95
9. Pengaruh Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Pinjaman Kredit Usaha.....	96
BAB V.....	98
A. Simpulan .....	98
B. Keterbatasan Penelitian.....	100
C. Saran.....	100
D. Implikasi kebijakan .....	102
DAFTAR PUSTAKA .....	103
LAMPIRAN.....	107
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	107
Lampiran 2 Tabulasi Data .....	119
Lampiran 3 Karakteristik Responden .....	140
Lampiran 4 Output SPSS.....	148
Lampiran 5 Surat Keterangan Turnitin.....	161

## DAFTAR TABEL

TABEL 3 1 INDIKATOR KUESIONER .....	26
TABEL 4. 1 DISTRIBUSI KUESIONER .....	46
TABEL 4. 2 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN JENJANG PENDIDIKAN TERAKHIR .....	47
TABEL 4. 3 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN LATAR BELAKANG PENDIDIKAN .....	47
TABEL 4. 4 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN LAMA USAHA.....	48
TABEL 4. 5 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN UKURAN USAHA .....	49
TABEL 4. 6 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN PINJAMAN KREDIT USAHA .....	49
TABEL 4. 7 STATISTIC DESKRIPTIF VARIABEL MODEL PENELITIAN PERTAMA.....	50
TABEL 4. 8 HASIL UJI VALIDITAS VARIABEL JENJANG PENDIDIKAN TERAKHIR.....	57
TABEL 4. 9 HASIL UJI VALIDITAS VARIABEL LATAR BELAKANG PENDIDIKAN .....	57
TABEL 4. 10 HASIL UJI VALIDITAS VARIABEL LAMA USAHA .....	58
TABEL 4. 11 HASIL UJI VALIDITAS VARIABEL UKURAN USAHA.....	58
TABEL 4. 12 HASIL UJI VALIDITAS VARIABEL PENGGUNAAN TEKNOLOGI INFORMASI .....	59
TABEL 4. 13 HASIL UJI VALIDITAS VARIABEL PERSEPSI KUALITAS LAPORAN KEUANGAN .....	60
TABEL 4. 14 HASIL UJI VALIDITAS VARIABEL PINJAMAN KREDIT USAHA .....	63
TABEL 4. 15 HASIL UJI RELIABILITAS MODEL PENELITIAN .....	64
TABEL 4. 16 HASIL UJI NORMALITAS MODEL PENELITIAN PERTAMA.....	66
TABEL 4. 17 HASIL UJI NORMALITAS MODEL PENELITIAN KEDUA.....	67
TABEL 4. 18 HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS MODEL PENELITIAN PERTAMA .....	68
TABEL 4. 19 HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS MODEL PENELITIAN KEDUA .....	69
TABEL 4. 20 HASIL UJI HETEROKEDASTISITAS MODEL PENELITIAN PERTAMA.....	70
TABEL 4. 21 HASIL UJI HETEROKEDASTISITAS MODEL PENELITIAN KEDUA .....	71
TABEL 4. 22 HASIL ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA MODEL PENELITIAN PERTAMA .....	73
TABEL 4. 23 HASIL ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA MODEL PENELITIAN KEDUA .....	75
TABEL 4. 24 HASIL UJI KOEFISIEN DETERMINASI (R <sup>2</sup> ) MODEL PENELITIAN PERTAMA .....	77
TABEL 4. 25 HASIL UJI KOEFISIEN DETERMINASI (R <sup>2</sup> ) MODEL PENELITIAN KEDUA .....	78
TABEL 4. 26 HASIL UJI T MODEL PENELITIAN PERTAMA.....	79

TABEL 4. 27 RINGKASAN HASIL PENGUJIAN HIPOTESIS MODEL PENELITIAN PERTAMA .....	81
TABEL 4. 28 HASIL UJI T MODEL PENELITIAN KEDUA.....	82
TABEL 4. 29 RINGKASAN HASIL PENGUJIAN HIPOTESIS MODEL PENELITIAN KEDUA .....	84
TABEL 4. 30 HASIL UJI F MODEL PENELITIAN PERTAMA.....	85
TABEL 4. 31 HASIL UJI F MODEL PENELITIAN KEDUA.....	85

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1 Data Set Open Data Kabupaten Bogor .....	4
Gambar 2.1 Model Penelitian Pertama .....	26
Gambar 2.2 Model Penelitian Kedua .....	26
Gambar3.1Model Penelitian Pertama .....	42
Gambar 3. 2 Model Penelitian Kedua .....	43