

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI NASABAH
UMKM TERHADAP PENTINGNYA PELAPORAN KEUANGAN**

(Studi Kasus Pada UMKM di KSPPS BMT NITEN)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi Islam (S.E) Strata Satu pada

Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Cherrylita Rahardha Martha

NIM : 20160730155

**FAKULTAS AGAMA ISLAM PRODI EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA 2021**

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 29 Desember 2020

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara

Nama **Cherrylita Rahardha Martha**

NIM **20160730155**

Judul **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PERSEPSI NASABAH UMKM TERHADAP
PENTINGNYA PELAPORAN KEUANGAN (Studi
Kasus Pada UMKM di KSPPS BMT NITEN)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih

Wasalamu'alaikum wr.wb.

Dosen Pembimbing



Julia Noermawati Eka S.S.E.,M.S.I.

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Nama : Cherrylita Rahardha Martha

NIM : 20160730155

Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI NASABAH UMKM TERHADAP PENTINGNYA PELAPORAN KEUANGAN (Studi Kasus pada UMKM di KSPPS BMT NITEN)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 29 desember 2020

Yang membuat pernyataan



Cherrylita Rahardha Martha

MOTTO

“ Sesungguhnya ALLAH tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri” (QS. Ar-Rad: 11)

“ Dan bahwasannya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya” (QS. An-Najm: 39)

Ku olah kata, ku baca makna

Kuikat dalam alinea, ku bingkai dalam bab berjumlah lima

Jadilah mahakarya, gelar sarjana ku terima

Orangtua, calon suami dan calon mertua pun bahagia

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji bagi ALLAH SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia NYA sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI NASABAH UMKM TERHADAP PENTINGNYA PELAPORAN KEUANGAN (Studi Kasus pada UMKM di KSPPS BMT NITEN)**” yang disusun guna memenuhi syarat akademisi untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) Strata Satu dalam Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam proses menulis skripsi tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Maka dari itu penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak H. Ir. Muh. Ragil Widodo dan Ibu Hj. Dra. Sri Hartini selaku Orang tua yang telah memotivasi dan mendukung untuk menyegerakan menyelesaikan tugas akhir guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.Ag. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Julia Noermawati Eka S.,S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing saya yang sabar dan baik hati selama membimbing saya dalam menulis skripsi ini.
5. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.El., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang sangat lemah lembut dalam mengarahkan saya.
6. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan pengalaman kepada saya selama menempuh pendidikan.
7. Ibu Ani Kurniawati selaku Ketua Pengurus BMT Niten yang telah memberikan izin untuk penelitian di KSPPS BMT Niten dan Bapak

- Supriyanto selaku Manajer BMT Niten yang sabar dalam menjawab semua apa yang saya tanyakan dalam penelitian ini.
8. Segenap karyawan di BMT Niten yang senantiasa membantu dan mengajari ketika magang dan memberikan informasi terkait dengan penelitian ini.
 9. Rizky Wahyu Rahmadanti dan Regita Widi Cahyani selaku sahabat saya yang selalu memberikan semangat untuk tidak mengeluh dan tidak putus asa.
 10. Kartika Rizki Pratiwi, Puri Tri Nanda, Inda Rizki Salsabila, Mugi Indraswari, Fauzia Falestin, Egi Putri Pratiwi selaku sahabat yang selalu mensupport untuk menyelesaikan skripsi ini.
 11. Teman-teman dari KKN Mandiri DHARMA CITA NUSANTARA generasi 1 dan 2 yang sudah menjadi keluarga sendiri selama kurang lebih 1 tahun dan saling sharing tentang skripsi.
 12. Teman – teman EPI D yang sudah menjadi keluarga dari awal masuk hingga akhir perkuliahan.
 13. Serta semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini

Penulis sadar tidak ada manusia yang sempurna di dunia ini, maka dari itu penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, karena keterbatasan pengetahuan penulis. Kritik dan saran akan penulis terima dan harapkan dengan senang hati.

Akhirnya kepada ALLAH SWT penulis meminta ampun atas khilaf yang penulis tidak sadari, semoga skripsi ini mampu bermanfaat bagi para pembacanya, Amiiiiinn.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb

Yogyakarta, 29 Desember 2020



Cherylita Rabardha Martha

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Penulisan Pedoman Transliterasi Arab Latin Skripsi ini Sesuai dengan SKB
Menteri Agama RI, Menteri Pendidikan dan Menteri Kebudayaan RI

No. 158/1978 dan No. 0543b/U/1987

Tertanggal 22 Januari 1988

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Bā'	B	-
ت	Tā'	T	-
ث	Śā'	Ś	S (dengan titik diatas)
ج	Jīm	J	-
ح	Hā'	h	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	Kh	-
د	Dāl	D	-
ذ	Żāl	Ż	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	R	-
ز	Zā'	Z	-
س	Sīn	S	-
ث	Syīn	SY	-
ص	Şād	.s	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	.d	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	.t	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	.Z	z (dengan titik dibawah)
ع	'Ayn	‘	Komater Balik Keatas
غ	Gāin	G	-

ف	Fā'	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	Lām	L	-
م	Mīm	M	-
ن	Nūn	N	-
و	Wāwu	W	-
ه	Hā'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	-

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

نَزَّلَ	Ditulis	<i>Nazzala</i>
بِهِنَّ	Ditulis	<i>bihinna</i>

III. Ta' Marbūtah di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

هَمَكْ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
هَمِكْ	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(dalam ketentuan ini tidak dibutuhkan apabila kata-kata dalam bahasa arab yang sudah terserap dalam bahasa indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya. Kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila *ta' marbuthah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

أَقْمَارِكْ أَيْ لَوْلَا	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>
--------------------------	---------	---------------------------

- c. Bila *ta' marbutah* hidup dengan harkat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis *t*

رط فلا ةاك ز	ditulis	<i>zākat al-fitr</i>
--------------	---------	----------------------

IV. Vokal Pendek

_____	<i>Fathah</i>	A
_____	<i>Kasrah</i>	I
_____	<i>.dammah</i>	U

V. Vokal Panjang

1.	<i>Fathah + Alif</i> ذيه لهاج	Ditulis Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
2.	<i>Fatah + ya' mati</i> د سنت	Ditulis Ditulis	Ī Tansā
3.	<i>Kasrah + Ya' mati</i> ميرك	Ditulis Ditulis	Ū Karim
4.	<i>Dammah + wawumati</i> ضورف	Ditulis Ditulis	Ū Furūd

VI. Vokal Rangkap

1.	<i>Fathah + ya' mati</i> مذنيب	Ditulis Ditulis	<i>Ai bainakum</i>
2.	<i>Fathah + Wawumati</i> وقل	Ditulis Ditulis	<i>Au Qaul</i>

DAFTAR ISI

NOTA DINAS	i
PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
MOTTO	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	4
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Masalah.....	13
D. Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Tinjauan Pustaka.....	15
B. Kerangka Teori.....	23
1. Pengertian Persepsi	23
2. Proses Terjadinya Persepsi	25
3. Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi UMKM.....	26
4. Pengertian UMKM.....	29
5. Kriteria UMKM	30
6. Contoh UMKM.....	31
7. Ciri UMKM.....	32
8. Pengertian Akuntansi.....	34
9. Pengertian Laporan Keuangan.....	35
10. Tujuan Laporan Keuangan	35
11. Para Pemakai Informasi Keuangan	37
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	47
B. Objek Penelitian	47
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	48
D. Sumber Data.....	49
E. Definisi Operasional Variabel.....	50

F. Metode Pengumpulan Data.....	53
G. Teknik Analisis Data.....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	72
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	72
B. Struktur Organisasi.....	74
C. Gambaran Umum Responden	75
D. Karakteristik Responden.....	75
E. Uji Instrumen	77
F. Uji Asumsi Klasik.....	78
G. Hasil Analisis Regresi	83
H. Hasil Uji t.....	84
I. Hasil Analisis Deskriptif.....	87
J. Pembahasan Hasil Penelitian.....	89
BAB V PENUTUP.....	93
A. Kesimpulan	93
B. Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN	97

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Nasabah yang melakukan pembiayaan di KSPPS BMT Niten	22
Tabel 1.2 Kriteria UMKM	43
Tabel 1.3 Jumlah Kuisisioner Responden.....	75
Tabel 1.4 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	76
Tabel 1.5 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Usaha	76
Tabel 2.1 Uji Validitas	78
Tabel 2.2 Uji Reliabilitas.....	79
Tabel 2.4 Uji Normalitas	80
Tabel 2.5 Uji Heterokedasitas	82
Tabel 2.6 Uji F.....	83
Tabel 2.7 Uji Koefisien Determinasi	84
Tabel 2.8 Hasil Uji T	86
Tabel 2.9 Pengujian Hipotesis	88
Tabel 3.1 Hasil Analisis Deskriptif	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data UMKM di KSPPS BMT NITEN.....	22
Gambar 2.2 Hasil Uji Normalitas	82

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Presentase Latar Belakang Pendidikan UMKM.....	100
Grafik 1.2 Presentase Pengetahuan Akuntansi UMKM.....	109
Grafik 1.3 Presentase Latar Belakang Pendidikan Akuntansi dan Non Akuntansi UMKM	109
Grafik 1.4 Presentase Pentingnya Pelaporan Keuangan	111

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisiner Penelitian	119
Lampiran 2 Olah Data.....	124
Lampiran 3 Dokumentasi.....	136