

**KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM:
ANALISIS EMPIRIS MENGGUNAKAN *ENTERPRISE
THEORY* KONTEKSTUAL**

Setiyo Purwanto¹

Universitas Dian Nusantara

setiyo.purwanto@undira.ac.id

Nur Endah Retno Wuryandari²

Universitas Dian Nusantara

nur.endah.retno@undira.ac.id

Abstract

The growth of MSMEs as the foundation of the Indonesian economy requires increasing their capacity and capabilities. The aim of this research is to evaluate factors that influence the quality of financial reports. The importance of this research lies in the effort to provide knowledge that quality financial reports are very useful for measuring, analyzing and evaluating business performance whether profit or loss and as a basis for decision making. Based on bibliometric analysis, this research explores the variables of length of business, understanding of accounting, and accounting information systems on the quality of financial reports. This research uses a quantitative analysis method with a sample of 100 respondents from MSME actors around DKI Jakarta. The data was processed using the SmartPLS 3.3 statistical application program analysis. Research findings show that length of business and understanding of accounting do not guarantee that you can present quality financial reports. However, by utilizing an accounting information system, financial reports can provide accurate data information as a basis for decision making.

Keywords: *Quality of Financial Reports, Length of Business, Accounting Understanding, Accounting Information Systems*

Abstrak

Pertumbuhan UMKM sebagai fondasi ekonomi Indonesia, perlu melakukan peningkatan kapasitas dan kemampuannya. Tujuan penelitian ini untuk mengevaluasi factor-faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Pentingnya penelitian ini terletak pada upaya memberikan pengetahuan bahwa laporan keuangan yang berkualitas sangat berguna untuk mengukur, menganalisis dan mengevaluasi kinerja usaha apakah untung atau rugi serta sebagai landasan dalam pengambilan keputusan. Berdasarkan analisis bibliometric, penelitian ini mengeksplorasi variabel lama usaha, pemahaman akuntansi, dan sistem informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan. Adapun penelitian ini menggunakan metode analisis kuantitatif dengan sampel dari pelaku UMKM di sekitar DKI Jakarta sebanyak 100 responden. Data diolah dengan menggunakan analisis program aplikasi statistik SmartPLS 3.3. Temuan penelitian menunjukkan bahwa lama usaha dan pemahaman akuntansi tidak menjamin dapat menyajikan laporan keuangan yang berkualitas. Namun, dengan pemanfaatan sistem informasi akuntansi laporan keuangan dapat memberikan informasi data secara akurat sebagai dasar pengambilan keputusan.

Kata kunci: *Kualitas Laporan Keuangan, Lama Usaha, Pemahaman Akuntansi, Sistem Informasi Akuntansi.*



dasar perencanaan keuangan yang lebih baik, mengukur kinerja keuangan, mengevaluasi biaya produksi dan harga pokok penjualan serta mengukur kelayakan investasi. Namun peneliti (Ayem & Milanda, 2023) menjelaskan bahwa, pemahaman akuntansi tidak menjamin laporan keuangan yang berkualitas karena tergantung akurasi informasi komponen-komponen biaya didalamnya. Sementara itu, (Safitri & Larasati, 2024) berpendapat bahwa, perusahaan yang telah berdiri atau beroperasi sejak lama akan dapat menyajikan laporan keuangan yang lebih baik dan berkualitas, hal ini didasarkan pada pengalaman yang telah dijalaninya. Beberapa peneliti lainnya menilai bahwa laporan keuangan yang berkualitas itu tergantung pada komitmen manajemen perusahaan tersebut dalam menyajikan data-data yang akurat dan benar, (Laili *et al.*, 2023). Selain itu, (Vernanda *et al.*, 2023) lebih menyarankan bahwa seiring dengan kemajuan teknologi, pelaporan keuangan sebaiknya disusun dengan menggunakan sistem informasi akuntansi sehingga mempermudah dalam proses evaluasi dan kegiatan auditing.

Dalam rangka menjaga pertumbuhan UMKM sebagai fondasi ekonomi Indonesia, UMKM perlu melakukan peningkatan dan beradaptasi dengan perubahan situasi yang terjadi. Keberhasilan UMKM yang handal dan siap bersaing perlu disertai dengan pemanfaatan teknologi dan sistem informasi yang memadai. Selain itu, para pelaku usaha UMKM juga perlu memiliki kemampuan dalam memanfaatkan serta meningkatkan pemahaman terhadap bidang akuntansi guna mendukung perkembangan UMKM secara keseluruhan (Dahrani *et al.*, 2022).

LITERATUR

Penelitian ini secara kontekstual menurut Belkaoui (2006), dalam *Enterprise Theory* memandang perusahaan sebagai suatu institusi sosial yang beroperasi di dalam interaksi kepentingan banyak kelompok diantaranya pemegang saham, kreditur, karyawan, pelanggan, pemerintah, dan masyarakat. Bila ditinjau dari perspektif kegunaan laporan keuangan, dapat digolongkan dalam tiga kelompok kepentingan: yaitu perusahaan, pemakai laporan keuangan, dan kelompok profesi akuntansi. *Enterprise Theory* dipandang sebagai pusat interaksi dan negosiasi kepentingan berbagai kelompok tersebut. Dari sisi akuntansi, ini berarti bahwa tanggung jawab untuk mengkomunikasikan laporan keuangan yang baik dan akurat harus terdistribusikan secara jujur kepada seluruh kelompok pemakai laporan keuangan dan masyarakat luas, (Bao, 2022). Menurut (IAI, 2017) dalam (Zubaidi *et al.*, 2019) laporan keuangan merupakan representasi terstruktur dari keadaan keuangan dan kinerja suatu entitas untuk menyampaikan informasi keuangan mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas suatu perusahaan. Penyajian laporan keuangan memiliki peran yang signifikan dalam meraih kesuksesan bisnis, seperti dalam pengambilan keputusan, penetapan harga, dan keputusan lainnya (Suyono *et al.*, 2023).

Lama usaha menurut beberapa peneliti juga menjadi penentu kualitas penyajian laporan keuangan, (Puspika & Purnomo, 2024). Pengalaman berusaha mendukung tersajinya kualitas laporan keuangan perusahaan, (Diman, 2014). Pemahaman akuntansi merujuk pada kemampuan seseorang dalam memahami konsep ilmu akuntansi, melakukan penalaran, mengatasi masalah, dan mengambil keputusan terkait dengan pengelolaan proses akuntansi yang menjadi tanggung jawabnya, (Saputra *et al.*, 2022); (Marsella Rahma Auliah, 2022).

Sistem Informasi Akuntansi merupakan suatu sistem di dalam suatu organisasi yang memiliki tanggung jawab untuk menyusun informasi dari data transaksi yang dikumpulkan dan diolah, sehingga informasi tersebut bermanfaat bagi semua pengguna baik internal maupun eksternal perusahaan (Yohana, 2021). Penggunaan sistem informasi akuntansi dalam pengolahan data memberikan kemudahan bagi kinerja, sehingga hasil yang dicapai menjadi lebih efektif (Wulan Riyadi, 2020). Kualitas laporan keuangan tidak hanya bergantung pada keahlian sumber daya manusia, melainkan juga sangat dipengaruhi oleh sistem informasi akuntansi yang diterapkan dalam perusahaan (Animah *et al.*, 2020). Adapun penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Cahyani *et al.*, 2020) menyatakan bahwa lama usaha, tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. (Aroginanto, Djauhar Edi Purnomo, Triatmaja, 2023) menyatakan bahwa pemahaman akuntansi tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. (Suyono *et al.*, 2023) menyatakan bahwa sistem informasi akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Berdasarkan inkonsistensi temuan di atas, peneliti mengisi *gap* penelitian, (Cahyani *et al.*, 2020), (Aroginanto, Djauhar Edi Purnomo, Triatmaja, 2023), dan (Suyono *et al.*, 2023) yang terkait dengan kualitas laporan keuangan. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumbangsih bagi pelaku UMKM dalam mengambil keputusan.

METODE PENELITIAN

Populasi dalam penelitian ini mencakup pelaku UMKM sebanyak 134 di wilayah DKI Jakarta, dimana teknik pengambilan sampel yang diterapkan menggunakan *purposive sampling* dan ditentukan melalui rumus slovin, sehingga diperoleh sampel sebanyak 100 responden. Pengumpulan data responden dengan menyebarkan kuesioner yang dikuantitatifkan melalui skala Likert dari 1 sampai 5, kemudian diolah menggunakan program aplikasi statistic SmartPLS 3.3.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada tahap ini, semua kuesioner yang dikumpulkan telah memiliki kelengkapan data yang memadai untuk dilakukan analisis hasil uji *Construct Reliability and Validity* dengan menggunakan SmartPLS dapat dilihat pada Tabel berikut ini:

Tabel 1. Construct Reliability and Validity

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
Kualitas Laporan Keuangan (Y)	0.936	0.939	0.945	0.589
Lama Usaha (X1)	0.914	0.918	0.929	0.592
Pemahaman Akuntansi (X2)	0.879	0.885	0.906	0.580
Sistem Informasi Akuntansi (X3)	0.846	0.852	0.887	0.569

Sumber : Hasil Pengujian dengan SEM PLS 3.3

Hasil pengujian *Discriminant Validity* ditampilkan pada Tabel 2 sebagai berikut.

Tabel 2. Hasil Pengujian *Discriminant Validity*

Variabel	Lama Usaha	Pemahaman Akuntansi	Sistem Informasi Akuntansi	Kualitas Laporan Keuangan
Kualitas Laporan Keuangan	0,768			
Lama Usaha	0,608	0,770		
Pemahaman Akuntansi	0,671	0,733	0,762	
Sistem Informasi Akuntansi	0,866	0,615	0,714	0,754

Sumber : Hasil Pengujian dengan SEM PLS 3.3

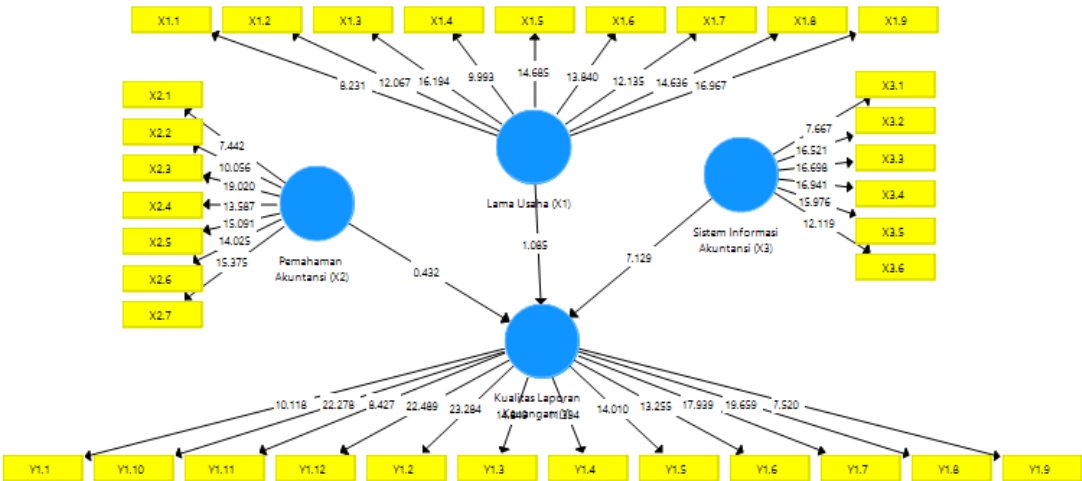
Selanjutnya, hasil uji R^2 merupakan ukuran kuantitatif besarnya pengaruh variabel independent dalam memberikan pengaruh terhadap variabel dependen secara bersama-sama, (Sugiyono, 2018). Hasil uji R^2 penelitian ini dapat dilihat pada Tabel 3 dibawah ini.

Tabel 3. Hasil Uji R-Square

	R Square
Kualitas Laporan Kuangan	0,759

Sumber : Hasil Pengujian dengan SEM PLS 3.0

Berdasarkan hasil nilai R-Square untuk variabel Kualitas Laporan Keuangan diperoleh nilai sebesar 0,759. Hasil ini menunjukkan bahwa 75,9% variabel Kualitas Laporan Keuangan dapat dipengaruhi oleh variabel *Lama Usaha*, *Pemahaman Akuntansi*, dan *Sistem Informasi Akuntansi*. Sedangkan 24,1% dipengaruhi oleh variabel lain diluar yang diteliti.



Gambar 2. Uji Hipotesis

Sumber : Hasil Pengujian dengan SEM PLS 3.3

Tabel 4. Hasil Uji Hipotesis

	Original sample (O)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values	Significance Levels
Lama Usaha -> Kualitas Laporan Keuangan	0,099	0,092	1,085	0,278	Tidak Signifikan
Pemahaman Akuntansi -> Kualitas Laporan Keuangan	0,049	0,113	0,432	0,666	Tidak Signifikan
Sistem Informasi Akuntansi -> Kualitas Laporan Keuangan	0,770	0,108	7,129	0,000	Postif Signifikan

Pembahasan

1. Pengaruh Lama Usaha Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

Berdasarkan hasil pengujian, diketahui bahwa nilai t-hitung dari uji antara variabel Lama Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan adalah 1,085. Jika dibandingkan dengan kriteria yang telah ditetapkan, nilai t-hitung tersebut lebih kecil dari 1,96. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan antara lama usaha terhadap kualitas laporan keuangan. Lama usaha dimaksudkan merujuk pada usia pendirian UMKM hingga saat ini dan mencerminkan perkembangan yang bersifat positif maupun negatif, (Puspika & Purnomo, 2024). Lama usaha pelaku UMKM tidak dapat menjamin meningkatkan pengetahuan dan ketrampilan dalam menyajikan laporan keuangan yang berkualitas. Meskipun kemahiran dalam berdagang dapat meningkatkan, hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor waktu yang dihabiskan dalam usaha tidak secara signifikan meningkatkan kualitas laporan keuangan. Penelitian ini sejalan dengan temuan yang dilakukan oleh (Cahyani *et al.*, 2020) yang juga menegaskan bahwa lama usaha tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan.

2. Pengaruh Pemahaman Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

Sementara itu, hasil pengujian variabel pemahaman akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan diketahui nilai t-hitung sebesar 0,432. Dimana nilai t-hitung tersebut lebih kecil dari 1,96. Untuk itu, dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan antara pemahaman akuntansi dengan penyajian laporan keuangan yang berkualitas. Tingkat pemahaman akuntansi ini dapat diukur melalui cara pencatatan transaksi keuangan, pengelompokan, pengikhtisaran, pelaporan, dan penafsiran data laporan keuangan, (Marsella Rahma Auliah, 2022). Pemahaman akuntansi tidak selalu memberikan dampak langsung pada kualitas laporan keuangan karena UMKM sering menghadapi sumber daya yang terbatas. Hasil penelitian menunjukkan bahwa

pemahaman akuntansi tidak secara langsung berkontribusi pada perbaikan kualitas laporan keuangan. Karena pembelajaran untuk memahami laporan akuntansi yang berkualitas masih dianggap suatu biaya tambahan. Penelitian ini sejalan dengan temuan yang dilakukan oleh (Aroginanto, Djauhar Edi Purnomo, Triatmaja, 2023) yang juga menegaskan bahwa pemahaman akuntansi tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan.

3. Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

Selanjutnya, hasil pengujian variabel sistem informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan diketahui nilai t-hitung sebesar 7,129. Nilai ini lebih kecil dari t-tabel sebesar 1,96. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan antara sistem informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan. Sistem informasi akuntansi merupakan suatu kumpulan sumber daya, termasuk manusia dan peralatan yang dirancang untuk mengubah data keuangan dan data lainnya menjadi informasi yang disampaikan kepada para pengambil keputusan. Baik menggunakan sistem manual maupun terkomputerisasi, sistem informasi akuntansi bertanggung jawab atas proses tersebut. Kualitas laporan keuangan tidak hanya bergantung pada keahlian sumber daya manusia, tetapi juga sangat dipengaruhi oleh efektivitas sistem informasi akuntansi yang diterapkan di dalam perusahaan, (Animah *et al.*, 2020). Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem informasi akuntansi secara khusus berkontribusi pada perbaikan kualitas laporan keuangan. Penelitian ini sejalan dengan temuan yang dilakukan oleh (Suyono *et al.*, 2023).

SIMPULAN

Setelah dijelaskan hasil penelitian pada pembahasan di atas, kesimpulan penelitian dapat diuraikan sebagai berikut; lamanya usaha dan pemahaman akuntansi tidak menjamin kemampuan UMKM dapat menyediakan laporan keuangan yang berkualitas; sementara itu, pada penelitian dapat dibuktikan bahwa pentingnya penyiapan sistem informasi akuntansi yang baik untuk mendukung penyajian laporan keuangan perusahaan yang berkualitas.

DAFTAR PUSTAKA

- (IAI), I. A. I. (2017). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK)*.
- Animah, Suryantara, A. B., & Astuti Widia. (2020). Vol. 5, No. 1, Oktober 2020. *Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan*, 5(1), 99–109.
- Aroginanto, Djauhar Edi Purnomo, Triatmaja, M. F. Y. (2023). *PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN , PEMAHAMAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM BATIK BINAAN The Influence Of Level Of Education , Accounting Understanding , Business Size , And Business Longer On The Quality Of Financial Reports Of Batik Smes Assisted By Cooperat*. 19, 18–28.
- Ayem, S., & Milanda, M. (2023). Pengaruh Ekspektasi Pendapatan dan Pemahaman Akuntansi terhadap Minat Berwirausaha Mahasiswa. *Ekonomis: Journal of Economics and*
<http://ekonomis.unbari.ac.id/index.php/ojsekonomis/article/view/1212>

- Bao, X. (2022). Construction of Financial Management System Model Based on Internet Technology. In *Wireless Communications and Mobile Computing*. hindawi.com. <https://www.hindawi.com/journals/wcmc/2022/7487770/>
- Cahyani, A. D., Mulyani, S., & Budiman, N. A. (2020). Pengaruh Akuntansi Berbasis SAK EMKM, Kualitas Sumber Daya Manusia, dan Karakteristik Usaha Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Seminar Nasional Manajemen, Ekonomi Dan Akuntansi, September*, 12–22.
- Dahrani, D., Saragih, F., & Ritonga, P. (2022). Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan : Studi pada UMKM di Kota Binjai. *Owner*, 6(2), 1509–1518. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.778>
- Diman, H. I. & T. (2014). *ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBERIAN PINJAMAN PROGRAM PEMBIAYAAN UMKM OLEH KOPERASI Hadi Ismanto & Tohir Diman*.
- Eltivia, N., Ekasari, K., Andhayani, A., & ... (2023). Pemahaman Akuntansi Dan Penyusunan Laporan Keuangan Bagi Pelaku UMKM. *Innovative: Journal Of* <http://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/7483>
- Farida, I., Sunandar, & Aryanto. (2019). Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Kinerja UMKM di Kota Tegal. *Jurnal Monex*, 8(2), 79–82.
- Firmansyah, A., Yuniar, M. R., & Arfiansyah, Z. (2022). KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DI INDONESIA: TRANSPARANSI INFORMASI KEUANGAN DAN KARAKATERISTIK PEMERINTAH DAERAH. *Anggaran Dan Keuangan Negara Indonesia (AKURASI)*, 4(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.33827/akurasi2022.vol4.iss2.art180>
- Laili, U. R., Karina, A., & Digdowiseiso, K. (2023). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Opini Auditor Dan Umur Perusahaan Terhadap Audit Delay. ... and *Entrepreneurship Journal* <https://yrpipku.com/journal/index.php/msej/article/view/3626>
- Marsella Rahma Auliah, M. E. K. (2022). PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, PEMAHAMAN AKUNTANSI, DAN PELATIHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP PELAPORAN KEUANGAN UMKM BERDASARKAN SAK ETAP (STUDI KASUS PADA UMKM DI KABUPATEN WONOSOBO). *The Fairchild Books Dictionary of Textiles*, 1(1), 131–139. <https://doi.org/10.5040/9781501365072.09882>
- Puspika, N., & Purnomo, D. (2024). *The Effect of Online Transactions and Capital on MSME Income in Jakarta*. 7(20), 811–823. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-204-0_67
- Safitri, A., & Larasati, R. (2024). ... USAHA, UMUR PERUSAHAAN, DAN PENGETAHUAN AKUNTANSI TERHADAP PENGGUNAAN INFORMASI AKUNTANSI (Studi Kasus UMKM di Kabupaten Jepara *Journal of Management and Innovation* <https://journal.ppmi.web.id/index.php/jmie/article/view/419>
- Saputra, M. R. D., Mahsuni, A. W., & Hariri. (2022). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi, dan Peran Internal Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan PLN UPT Malang. *E-Jra*, 11(05), 82–90.
- Sugiyono. (2018). Metodologi Penelitian. *Journal of Chemical Information and Modeling*.
- Suyono, N. A., Agus Suyono, N., & Fitri, A. (2023). Analisis Variabel Antecedent Kualitas

- Laporan Keuangan UMKM. *Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 3(5), 71–83.
- Umami, N. A., Liliawati, L., & Nurani, R. (2023). Determinan yang Memengaruhi Kualitas Laporan Keuangan UMKM Dalam Transformasi Digital Ekonomi. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 9(2), 649–657. <https://doi.org/10.17358/jabm.9.2.649>
- Vernanda, T., Paramita, P. D., & Andini, R. (2023). ... Skala Usaha Dan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Keberhasilan Umkm Dimoderasi Motivasi Pelaku UMKM (Studi Kasus: UMKM Pengrajin Kulit di *Journal Of Accounting*. <http://jurnal.unpand.ac.id/index.php/AKS/article/view/2034>
- Wulan Riyadi. (2020). Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Pemahaman Akuntansi Pengaruhnya Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Koperasi Di Kabupaten Majalengka. *J-Aksi : Jurnal Akuntansi Dan Sistem Informasi*, 1(2), 55–72. <https://doi.org/10.31949/j-aksi.v1i2.424>
- Yohana, M. jeni lumban gaol. (2021). Sistem Informasi Akuntansi. *Konsep-Konsep Dasar Sistem Informasi Akuntansi*, 3.
- Zubaidi, N., Cahyono, D., & Maharani, A. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *International Journal of Social Science and Business*, 3(2), 68. <https://doi.org/10.23887/ijssb.v3i2.17579>