

No. Daftar FPEB : 228/UN40.A7.D1/PI/2019

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI DAN TEKNOLOGI
INFORMASI TERHADAP PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP)**

(Survei Pada Koperasi di Kota Bandung)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh :

Nurul Yuliyani

1501183

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2019

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI DAN TEKNOLOGI
INFORMASI TERHADAP PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP)**

(Survei Pada Koperasi di Kota Bandung)

Oleh:

Nurul Yuliyani

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.

© Nurul Yuliyani

Universitas Pendidikan Indonesia

2019

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang, di *photocopy* atau cara lainnya tanpa izin penulis.

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul **“pengaruh pemahaman akuntansi dan teknologi informasi terhadap penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) (survei pada Koperasi di Kota Bandung)”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/ sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila saya kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, Juli 2019

Yang membuat pernyataan,

Nurul Yuliyani

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI DAN TEKNOLOGI
INFORMASI TERHADAP PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP)
(Survei Pada Koperasi di Kota Bandung)

SKRIPSI

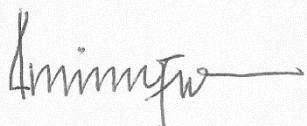
Disusun Oleh :

Nurul Yuliyani

1501183

Telah Disetujui Oleh :

Pembimbing



Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si.
NIP. 19790702 2005012 003

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., M.Si., Ak., CA.
NIP. 19820123 200501 2 002

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji serta syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, karunia, dan kasih sayang-nya kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Peneliti sangat bersyukur atas apa yang telah dilakukan selama ini, perjuangan yang di alami dapat dilalui berkat terkabul nya doa yang selama ini peneliti panjatkan kepada Allah SWT.

Sudah 4 tahun peneliti menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Indonesia. Perjalanan yang sangat panjang dilalui tak luput dari doa, dukungan , dan semangat yang selalu peneliti dapatkan dari berbagai pihak kepada peneliti. Maka dari itu pada kesempatan kali ini peneliti bermaksud untuk menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. R Asep Kadarohman, M.Si selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia
2. Bapak Prof. Dr. H Agus Rahayu, M.P selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis
3. Ibu Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang selalu mendukung mahasiswa-mahasiswa dalam menempuh pendidikan baik didalam maupun diluar perkuliahan
4. Ibu Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan ketulusan hatinya memberikan bimbingan, semangat, dukungan, bantuan, motivasi peneliti sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini
5. Bapak Dr. Agus Widarsono, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA. selaku dosen penelaah yang telah memberikan masukan dan kritikan yang membangun mengenai penelitian ini
6. Ibu Dr. Rozmita, S.Pd., M.Si. selaku dosen penelaah yang telah memberikan masukan dan kritikan yang membangun mengenai penelitian ini
7. Bapak Drs. H. TB. Aman F, Ak., M.M., CPA., CA selaku dosen penelaah yang telah memberikan masukan dan kritikan yang membangun mengenai penelitian ini

8. Ibu Indah Fitriani, S.E., M.Ak., Ak., CA. selaku dosen pembimbing akademik yang selalu memberikan motivasi selama menempuh pendidikan ini
 9. Seluruh bapak/ibu dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi peneliti
 10. Dinas Koperasi dan UMKM Kota Bandung yang telah memberikan izin dan data untuk pemenuhan penelitian
 11. Seluruh pengurus Koperasi Kota Bandung yang telah bersedia untuk membantu penulis dalam pengumpulan data
 12. Kedua orang tua serta keluarga yang tak pernah henti memanjatkan doanya, dukungan, kasih sayang untuk keberhasilan peneliti hingga mampu berada pada tahap ini
 13. Sahabat terbaik Dinan Hanifa, Irene Gustiranti, Maghfira, Oky Dwika yang membantu peneliti dalam melakukan penelitian ini dari awal hingga selesaiya penelitian ini.
 14. Corry Indah, Tio Pratama, dan Gana Andriana selaku teman yang telah membantu memberikan semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
 15. Ajeng Restu, Novi Fajrin, Rifda Anbar, Reni Damayanti, Anisa Kusumadewi, Aprilia Anggiani selaku sahabat yang telah menemani peneliti selama perkuliahan dari mulai dukungan, doa, dan semangat.
 16. Endah Rismayanti yang selalu memberikan bantuan dari awal penelitian, hiburan, dan teman seperjuangan dalam menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini.
 17. Teman terbaik yang selalu memberikan hiburan selama perkuliahan Dessy Permatasari, Imam Arifin, Beben Beni, Iqbal Naimul, Ekky, dan Rijal.
 18. Seluruh teman seperjuangan Akuntansi 2015 yang selama 4 tahun berjuang, dan membantu serta memberikan kesan indah selama perkuliahan.
- Terakhir kepada seluruh pihak yang tidak tersebutkan satu persatu. Terima kasih atas doa dan dukungan yang telah di berikan semoga mendapatkan balasan dari Allah SWT yang lebih dari ini. Aamiin.

ABSTRAK

PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI DAN TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP)

(Survei pada Koperasi di Kota Bandung)

Oleh :

Nurul Yuliyani

1501183

Dosen Pembimbing :

Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pemahaman akuntansi dan teknologi informasi terhadap penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) pada Koperasi di Kota Bandung. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu deskriptif dan asosiatif kausal dengan pendekatan kuantitatif. Metode pengambilan sampel yang digunakan yaitu *purposive sampling* dengan memperoleh 30 sampel penelitian sesuai kriteria. Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh dengan menyebar kuesioner. Pengujian hipotesis yang dilakukan adalah SEM-PLS dengan bantuan software SmartPLS. Sehingga memperoleh hasil bahwa pemahaman akuntansi berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP dan teknologi informasi tidak berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP.

Kata Kunci : Pemahaman Akuntansi, Teknologi Informasi, SAK ETAP

ABSTRACT

**THE AFFECTING UNDERSTANDING OF ACCOUNTING AND INFORMATION
TECHNOLOGY IN IMPLEMENTATION INDONESIAN ACCOUNTING
STANDARDS FOR NON-PUBLICLY-ACCOUNTABLE ENTITIES (SAK ETAP)**

(Survey on Cooperative Bandung City)

Prepared By :

Nurul Yuliyani

1501183

Supervisor :

Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si.

The aims of this study was to find out how the understanding of accounting and information technology affects Indonesian Accounting Standards for Non-Publicly-Accountable Entities (SAK ETAP) implementation on cooperative in Bandung City. This Study using descriptive and associative causal methods with quantitative approach. The sampling technique of this research was purposive sampling. Sample of this research were 30 respondents appropriate with the qualification. Where the research instrument was questionnaire. This hypothesis test used SEM-PLS using SmartPLS software. With the result that the understanding of accounting affecting Indonesian Accounting Standards for Non-Publicly-Accountable Entities (SAK ETAP) implementation, and information technology does not affecting the Indonesian Accounting Standards for Non-Publicly-Accountable Entities (SAK ETAP).

Kata Kunci : Understanding Of Accounting, Information Technology, SAK ETAP

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur khadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga proposal usulan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pemahaman Akuntansi dan Teknologi Informasi Terhadap Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)**” dapat diselesaikan.

Penyusunan proposal usulan ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia. Dalam penyusunan proposal penelitian ini penulis menyadari banyak kendala dalam pembuatannya. Namun, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang membantu dalam penyusunan skripsi ini. Penulis juga menyadari bahwa laporan penelitian ini masih memiliki kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga dapat menyempurnakan laporan penelitian ini. Kiranya isi laporan penelitian ini dapat bermanfaat sebagaimana yang diharapkan. Akhir kata penulis ucapan terima kasih.

Bandung, Maret 2019

Penulis

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

LEMBAR PENGESAHAN

UCAPAN TERIMAKASIH

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GRAFIK	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Kegunaan Penelitian.....	6
1.4.1.Kegunaan Teoritis.....	6
1.4.2.Kegunaan Praktis	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	7
2.1. Kajian Pustaka.....	7
2.1.1.Teori Akuntansi Positif.....	7
2.1.2. <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)</i>	7
2.1.3.Koperasi.....	8
2.1.4.Teknologi Informasi	10
2.1.5.Akuntansi.....	13
2.1.6.Pemahaman Akuntansi	16
2.1.7.Standar Akuntansi Keuangan	20

2.1.8.Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)	21
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	23
2.3. Kerangka Pemikiran	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32
3.1. Objek Penelitian	32
3.2. Metode Penelitian.....	32
3.2.1.Desain Penelitian	32
3.2.2.Definisi dan Operasionalisasi Variabel	33
3.2.3.Populasi dan Sampel Penelitian.....	36
3.2.4.Teknik Pengumpulan Data	39
3.2.5.Teknik Analisis Data	40
BAB IV TEMUAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1. Temuan Penelitian.....	45
4.1.1.Tinjauan Umum Penelitian.....	45
4.1.2.Deskriptif Variabel Penelitian	52
4.2. Analisis Data dan Pembahasan	74
4.2.1.Analisis Data	74
4.2.2.Pembahasan	82
BAB V SIMPULAN DAN REKOMENDASI.....	88
5.1. Simpulan.....	88
5.2. Rekomendasi	88
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN.....	95

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1. Pertumbuhan Koperasi di Indonesia.....	1
Grafik 1.2. Produk Domestik Bruto Negara ASEAN	2
Grafik 1.3. Data Koperasi Aktif dan Melaksanakan RAT	3
Grafik 1.4. Data Koperasi Kota Bandung	4
Grafik 4.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Grafik 4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	49
Grafik 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	49
Grafik 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Jabatan	50
Grafik 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Koperasi	51
Grafik 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lamanya Koperasi Berdiri	51
Grafik 4.7 Deskripsi Pemahaman Akuntansi	53
Grafik 4.8 Rata- Rata Jawaban Pemahaman Akuntansi.....	53
Grafik 4.9 Deskripsi Teknologi Informasi	65
Grafik 4.10 Rata- Rata Jawaban Teknologi Informasi.....	65
Grafik 4.11 Deskripsi Penerapan SAK ETAP	69
Grafik 4.12 Rata-Rata Jawaban Penerapan SAK ETAP.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Siklus Akuntansi	17
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 3.1 Diagram Jalur	43

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	35
Tabel 3.2 Tabel Kriteria Sampel	37
Tabel 3.3 Data Sampel Penelitian	37
Tabel 3.4 Bobot Nilai Jawaban Kuesioner.....	40
Tabel 3.5 Tabel Kriteria Penilaian Jawaban	41
Tabel 3.6 <i>Outer Model</i>	43
Tabel 3.7 <i>Inner Model</i>	44
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	46
Tabel 4.2 Sampel Penelitian.....	47
Tabel 4.3 Deskripsi Pemahaman Akuntansi	52
Tabel 4.12 Deskripsi Neraca Saldo Setelah Penutupan	63
Tabel 4.13 Deskripsi Jurnal Pembalik	64
Tabel 4.14 Deskripsi Teknologi Informasi	64
Tabel 4.15 Deskripsi <i>Hardware</i>	66
Tabel 4.16 Deskripsi Software.....	67
Tabel 4.17 Deskripsi <i>Brainware</i>	68
Tabel 4.19 Deskripsi Historical Cost	70
Tabel 4.21 Deskripsi Laporan Posisi Keuangan	71
Tabel 4.22 Deskripsi Laporan Laba Rugi	72
Tabel 4.23 Deskripsi Laporan Perubahan Modal.....	72
Tabel 4.24 Deskripsi Laporan Arus Kas	73
Tabel 4.25 Deskripsi Catatan Atas Laporan Keuangan	73
Tabel 4.26 Hasil Loading Factor.....	74
Tabel 4.27 Hasil Pengujian Ulang Loading Factor	76
Tabel 4.28 <i>Convergen Validity</i>	77
Tabel 4.29 Hasil Reliabilitas	78
Tabel 4.30 <i>Discriminate Validity</i>	78
Tabel 4.31 Hasil Perhitungan R Square Setiap Variabel	80
Tabel 4.32 Nilai Q Square.....	81
Tabel 4.33 <i>Path Coefficients</i>	82

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Tabulasi Hasil Kuesioner
- Lampiran 3 Diagram Jalur
- Lampiran 4 Diagram Jalur Pengujian Ulang
- Lampiran 5 Hasil *Cross Loading*
- Lampiran 6 Hasil Validitas, Reliabilitas, Correlation, dan *Outher Model*
- Lampiran 7 Frekuensi Bimbingan
- Lampiran 8 Frekuensi Bimbingan
- Lampiran 9 Persetujuan Perbaikan SUP
- Lampiran 10 Perbaikan SUP Penguji 1
- Lampiran 11 Perbaikan SUP Penguji 2
- Lampiran 12 Perbaikan SUP Penguji 3
- Lampiran 13 Surat Permintaan Data
- Lampiran 14 Surat Perizinan KESBANGPOL
- Lampiran 15 Pengambilan Data
- Lampiran 16 Surat Izin Penyebaran Angket
- Lampiran 17 Surat Izin Penyebaran Angket BRSPDSN Wiyata Guna
- Lampiran 18 Surat Izin Penyebaran Angket Koperasi Rumah Tahanan Rutan Kelas 1 Bandung
- Lampiran 19 Surat Izin Penelitian Kementrin Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia
- Lampiran 20 Formulir Pernyataan Naskah Skripsi Telah Di Telaah
- Lampiran 21 Riwayat Hidup

DAFTAR PUSTAKA

Buku dan Jurnal

- Ardana, I. C., & Lukman, H. (2016). *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Astuti, E. siti. (2016). *Analogi Administrasi Publik*. Malang: UB Press.
- Bahri, S. (2016). *Pengantar Akuntansi Berdasarkan SAK ETAP dan IFRS*. Yogyakarta: ANDI.
- Cahyati, A. D., Mulyanti, K., & Setyawasih, R. (2011). Pemahaman dan Kesiapan UKM Dalam Implementasi SAK ETAP : Survey Pada UKM di Bekasi. *JRAK*, 2(2), 19–27.
- Deliarnov. (2007). *Ilmu Pengetahuan Sosial Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Dewi, L. A. P., Kurniawan, P. S., & Sulindawati, N. L. G. E. (2017). Pengaruh Pemahaman Akuntansi Koperasi Berbasis SAK ETAP, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi, dan Pengendalian Intern Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Program SI*, 1.
- DSAK IAI. (2016). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Squares (PLS)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IMB SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Square Konsep, Teknik dan Aplikasi menggunakan SmartPLS 3.0*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hastuti, R. P., Wijayanti, A., & Chomsatu, Y. (2017). Pengaruh Jenjang Pendidikan, Pemahaman Teknologi Informasi Terhadap Penyajian Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP. *Jurnal*, 2(02), 362–376.
- Hendar. (2010). *Manajemen Koperasi*. Jakarta: Erlangga.
- Hery. (2012). *Akuntansi dan Rahasia Dibaliknya*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hery. (2017). *Teori Akuntansi*. Jakarta: Grasindo.
- Junefirstina, M. M., & Pesireron, S. (2017). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Komitmen Organisasi dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Implementasi SAK ETAP, 6(1), 27–34.
- Kusuma, I. C., & Lutfiany, V. (2018). Persepsi UMKM Dalam Memahami SAK

- EMKM. *Jurnal Akunida*, 4(2), 1–14.
- Martani, D., NPS, S. V., Wardhani, R., Farahmita, A., & Tanujaya, E. (2012). *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK*. Jakarta: Salemba Empat.
- Maryono, Y., & Istiana, B. P. (2008). *Teknologi Informasi dan Komunikasi*. Bandung: Yudhistira.
- Masitoh, E., & Widayanti, R. (2015). Pengaruh Sosialisasi, Tingkat Pemahaman, Motivasi, Kepribadian Terhadap Penerapan SAK ETAP Di Kampoeng Batik Laweyan Solo. *Jurnal Paradigma*, 12(02), 179–187.
- Maulinarhardi, M., & Noor, M. A. (2013). *Sistem Informasi Akuntansi Pada Aplikasi Administrasi Bisnis*. (T. U. Press, Ed.). Malang: UB Press.
- Meidiyustirani, R. (2016). Pengaruh Pendidikan Pemilik, Pemahaman Akuntansi, dan Motivasi Pemilik Terhadap Penerapan Standar Akuntasi Keuangan Untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). *Jurnal*, 1(01), 13–27.
- Minarni, E., & Sisdiyantoro, K. (2014). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Studi Empiris Pada Koperasi Di Kabupaten Tulungagung). *Jurnal Universitas Tulungagung Bonorowo*, 2(1), 1–12.
- Narsa, I. M., Widodo, A., & Kurnianto, S. (2012). Mengungkap Kesiapan Umkm Dalam Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (PSAK-ETAP). *Majalah Ekonomi*, (3), 204–214.
- Nurdwijayanti, N., & Sulistianingsih. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada UMKM. *JRAMB*, 4(1), 35–50.
- Nuryanto, H. (2012). *Sejarah Perkembangan Teknologi dan Komunikasi*. Jakarta: PT Balai Pustaka.
- Pratiwi, N. B., & Hanafi, R. (2016). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 5(1), 79–98.
- Purwanti, M., & Kurniawan, A. (2013). Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan Koperasi Melalui Penerapan Sistem Akuntansi Dan Kompetensi (Studi Pada Koperasi Di Kota Bandung). *Study & Accounting Reseach*, X(3).
- Putra, R. E. (2018). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, Motivasi Dan Umur Usaha Terhadap Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK EMKM) Pada Kota Pekanbaru (Studi Empiris Pada UMKM Di Kota Pekanbaru). *JOM FEB*, 1(1), 1–14.
- Rahmawati, T., & Puspasari, O. R. (2016). Mengungkap Kesiapan Implementasi

- SAK ETAP dalam Menyajikan Laporan Keuangan UMKM di Kabupaten Kuningan. *Prosidi Seminar Nasional Penelitian Dan PKM Sosial, Ekonomi Dan Humaniora*, 6(1), 532–539.
- Rahmawati, T., & Puspasari, O. R. (2017). Implementasi sak etap dan kualitas laporan keuangan umkm terkait akses modal perbankan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 1(1), 49–62. <https://doi.org/ISSN: 2579 - 9975>
- Rudianto. (2010). *Akuntansi Koperasi*. Jakarta: Erlangga.
- Rukajat, A. (2018). *Pendekatan Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Salmiah, N., Indarti, & Siregar, I. F. (2015). Analisis Penerapan Akuntansi dan Kesesuaian Dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Pada UMKM di Kecamatan Sukajadi Binaan DisKop & UMKM Kota Pekanbaru). *Jurnal Akuntansi*, 3(2), 212–226. <https://doi.org/ISSN : 2337-4314>
- Sapitri, N. M. T., Purnamawati, I. G. A., & Sujana, E. (2015). Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal Akuntansi, dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Di Kecamatan Buleleng). *Jurnal Akuntansi SI*, 3(1).
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sekarwati, A. M. S., & Mazidah, N. (2018). Analisis penerapan standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik (sak etap) pada laporan keuangan koperasi karyawan industri kemasan semen gresik (iksg) Analysis of the application of financial accounting standards of entities without. *Jurnal FEB UNMUL*, 14(1), 20–28.
- Sembiring, Y., & Elisabeth, D. M. (2018). Penerapan Sistem Akutansi Pada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kabupaten Toba Samosir. *Jurnal Manajemen*, 4(2), 89–101.
- Siregar, S. (2010). *Statistika Deskriptif untuk Penelitian*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Sitanggang, S., Simanihuruk, O., Hasugian, J. B., Samosir, P., Sihaloho, R. H., & Nainggolan, D. (2017). *Panduan Akuntansi Keuangan Bagi KOPDIT CU Berdasarkan SAK ETAP*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Sobri, M., Emigawaty, & Damayanti, N. R. (2017). *Pengantar Teknologi dan Informasi*. Jakarta Timur: Balai Pustaka.
- Sonny, M. (2016). Kajian Unified Theory of Acceptance and Use of Technology Dalam Penggunaan Open Source Software Database Management System. *Jurnal Edukasi Dan Penelitian Informatika (JEPIN)*, 2(1), 14–20.

- Subandi. (2010). *Ekonomi Koperasi*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Suhayati, E., & Anggadini, S. D. (2009). *Akuntansi Keuangan*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sulistyanto. (2008). *Manajemen Laba Teori dan Model Empiris*. Jakarta: Grasindo.
- Tambunan, T. T. . (2009). *UMKM Di Indonesia*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- V.Rama, D., & L.Jones, F. (2008). *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Weygandt, J. J., Kieso, D. E., & Kimel, P. D. (2014). *Financial Accounting*. Jakarta: Salemba Empat.
- Wibowo, M., & Subagyo, A. (2017). *Tata Kelola Koperasi Yang Baik*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Zahro, F., & Wahyundaru, S. D. (2015). Determinan Kebutuhan Mengenai SAK ETAP Bagi UKM (Studi Empiris Pada UMKM Makanan di Kota Semarang). *UNNISULA*, 1(1).

Internet dan Sumber Lain

- Kementrian Koperasi dan UMKM Republik Indonesia (2017). Data Koperasi. Retrieved April 5, 2019, from <http://www.depkop.go.id/data-koperasi>
- KBBI Online. (n.d.). Kamus Besar Bahasa Indonesia. Retrieved April 5, 2019, from <https://kbbi.web.id/paham>
- Pikiran Rakyat. (2018). Mayoritas Koperasi Jabar Belum Melek IT. Retrieved April 5, 2019, from <https://www.pikiran-rakyat.com/ekonomi/2019/03/29/majoritas-koperasi-di-jabar-belum-melek-it>
- Republika. (2017). Ribuan Koperasi Bandung Dibubarkan Karena Tidak Aktif. Retrieved April 5, 2019, from <https://www.republika.co.id/berita/ekonomi/makro/17/06/08/or8d3a415-ribuan-koperasi-di-bandung-dibubarkan-karena-tidak-aktif>
- Sindo News. (2018). Kontribusi PDB Koperasi Kecil, Menkop Sebut Pembinaan Tidak Konsisten. Retrieved April 5, 2018, from <https://ekbis.sindonews.com/read/1297473/34/kontribusi-pdb-koperasi-kecil-menkop-sebut-pembinaan-tidak-konsisten-1523548223>
- Suara NTB. (2017). Diskop UKM Gelar Diklat Akuntansi Bagi Koperasi. Retrieved April 5, 2019, from <https://www.suarantb.com/dompu/2017/05/239294/Diskop.UKM.Gelar.Diklat.Akutansi.bagi.Koperasi/>

Tribun News. (2017a). Pengurus Koperasi yang Melek Teknologi Masih Sedikit. Retrieved April 5, 2019, from <http://www.tribunnews.com/nasional/2017/10/26/pengurus-koperasi-yang-melek-it-masih-sedikit>

Tribun News. (2017b). Pertumbuhan Jumlah Koperasi Tak di Imbangi Dengan Pertumbuhan Kualitas. Retrieved April 5, 2019, from <http://www.tribunnews.com/bisnis/2017/08/29/pertumbuhan-jumlah-koperasi-tak-diimbangi-dengan-pertumbuhan-kualitas>

Tribun News. (2018). Koperasi Didorong Berinovasi Untuk Sejahterakan Warga. Retrieved April 5, 2019, from <http://www.tribunnews.com/regional/2018/02/16/koperasi-didorong-berinovasi-untuk-sejahterakan-warga>

Peraturan Undang-Undang

Peraturan Menteri Koperasi dan UMKM Republik Indonesia Nomor 10/Per/M.KUKM/IX/2015 tentang Kelembagaan Koperasi

Undang-Undang Republik Indonesia No 25 Tahun 1992 tentang pengkoperasi