PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN, KOMPETENSI SDM, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM DI KOTA PALEMBANG

SKRIPSI

Oleh:

BOBI PRATAMA

22 21 0005

AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS IBA

PALEMBANG

2026

PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN, KOMPETENSI SDM, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM DI KOTA PALEMBANG

S K R I P S I

Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat

Guna Untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

BOBI PRATAMA

22 21 0005

AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS IBA

PALEMBANG

2026

S K R I P S I

PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN, KOMPETENSI SDM, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM DI KOTA PALEMBANG

Dipersiapkan dan disusun oleh :

BOBI PRATAMA
22210005
AKUNTANSI

Telah Dipertahanakan di Depan Tim Penguji
Pada Tanggal 27 Agustus 2026
Dan Dinyatakan Memenuhi Syarat

TIM PENGUJI

Ketua	**: Dr. Titin Vegirawati, SE., M.Si., Ak., CA**	.....
Anggota	**: Ikraam. SE., M.Si**	.....
Anggota	**: Pandriadi, S.E., M.Si**	.....

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Esty Naruliza, S.E., M.P

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS IBA

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS IBA
PALEMBANG

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama	: BOBI PRATAMA
Npm	: 22210005
Program Studi	: AKUNTANSI
Mata Kuliah Pokok	: AKUNTANSI KEUANGAN
Judul Penelitian	:"PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN, KOMPETENSI SDM, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM DI KOTA PALEMBANG".
Tanggal Persetujuan	: 27 Agustus 2026

PEMBIMBING SKRIPSI

Ketua

Dr. Titin Vegirawati, SE., M.Si., Ak, CA

Anggota

Ikraam. SE., M.Si

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi,

Esty Nandiza, S.E., M.P

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS IBA

iv

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	: Bobi Pratama
Tempat/Tanggal Lahir	: Lubuk Tampui, 25 Februari 2003
Program Studi	: Akuntansi
NPM	: 22210005

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa :

1. Seluruh Isi, data, informasi, hasil intrepretasi, serta kesimpulan yang tercantum daam karya ilmiah ini merupakan hasil dari observasi, penelitian pengamatan dan pemikiran saya, yang dilaksanakan di bawah arahan dosen pembimbing yang telah ditentukan. Kecuali, pada bagian yang mencantumkan sumbernya.
2. Karya ilmiah ini sepenuhnya adalah hasil tulisan saya dan belum pernah saya diajukan atau publikasikan sebelumnya untuk keperluan akademik, baik di Universitas IBA maupun dilrmbaga Pendidikan tinggi lainnya.

Dengan ini saya membuat pernyataan ini dengan sebenar-benarnya dan penuh tanggung jawab. Jika di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku, termasuk pembatalan gelar yang telah diberikan berdasarkan karya ilmiah ini.

Palembang, 27 Agustus 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Bobi Pratama

NPM. 22 21 0005

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

"Kesuksesan bukan tentang seberapa besar hasil yang diraih, tetapi seberapa besar usaha dan doa yang dicurahkan untuk mencapainya."

"Berusahalah selagi bisa, sebab kesempatan tidak datang dua kali.""Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan." (QS. Al-Insyirah: 6)

Dengan Segala kerendahan hati
Kupersembahkan Skripsi ini Kepada :
“Bapakku Maryadi (Almarhum)
Ibuku Yunani
Keluarga Besarku
Para pendidikku yang ku hormati
Sahabat-sahabatku
Teman-teman seperjuangan
Dan Almamaterku”

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas limpahan rahmat, kesehatan, dan kemudahan yang diberikan-Nya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **"Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan, Kompetensi SDM, dan Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM di Kota Palembang".** Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi mahasiswa dan pihak-pihak lain yang membacanya. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi penulis untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) di Fakultas Ekonomi Prodi Manajemen Universitas IBA Palembang.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan, mengingat pengetahuan serta pengalaman yang dimiliki penulis. Meskipun demikian, penulis telah berupaya semaksimal mungkin agar skripsi ini dapat tersusun dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, serta dukungan selama proses penyusunan skripsi ini, yaitu kepada :

1. Ibu Dr. Lily Rahmawati Harahap, S.E., M.M., selaku Rektor Universitas IBA Palembang.
2. Ibu Esty Naruliza, S.E., M.P., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas IBA Palembang.
3. Ibu Dr. Titin Vegirawati, S.E., M.Si.,Ak,CA selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas IBA Palembang sekaligus Pembimbing Akademik sekaligus Ketua Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, serta memberikan bimbingan, arahan, motivasi, dan saran kepada penulis sejak awal hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

4. Ibu Dra. Endang Kusdiah Ningsih, M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas IBA Palembang
5. Bapak Albizia Pasmawijaya Putera, S.E., M.M., C.PMA., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas IBA Palembang.
6. Ibu Maya Dini, S.E., M.Si., M.Ak., CTT., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas IBA Palembang.
7. Bapak Ikraam. SE., M.Si sebagai Dosen Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas IBA Palembang dan sekaligus Anggota Pembimbing dalam penelitian ini, yang telah membimbing dan membantu penulis dari awal sampai menyelesaikan penelitian atau skripsi ini dengan tepat waktu.
8. Bapak Pandriadi, S.E., M.Si., selaku Penelaah skripsi yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang sangat bermanfaat bagi penyempurnaan skripsi ini.
9. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas IBA Palembang yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan wawasan selama penulis menempuh pendidikan.
10. Seluruh staf tata usaha Fakultas Ekonomi Universitas IBA Palembang yang telah membantu penulis dalam proses administrasi selama masa perkuliahan.
11. Pimpinan dan seluruh karyawan UMKM KESBANGPOL Kota Palembang, Serta Dinas Koperasi dan UKM Kota Palembang yang telah memberikan izin penelitian, informasi, bantuan, serta meluangkan waktu untuk menjadi informan sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik.
12. Kedua orang tua, keluarga tercinta, sahabat, rekan-rekan mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas IBA Palembang, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan doa, dukungan, motivasi, bantuan, dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, dan dengan tangan terbuka penulis menerima segala saran maupun kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini di masa mendatang.

Palembang, 27 Agustus 2026

Penulis

Bobi Pratama

22 21 0005

ABSTRAK

PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN, KOMPETENSI SDM, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM DI KOTA PALEMBANG.

Oleh:

BOBI PRATAMA

Penulis Skripsi ini dibawah bimbingan

Dr. Titin Vegirawati, SE., M.Si., Ak, CA

Sebagai Ketua

Ikraam. SE., M.Si

Sebagai Anggota

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu pilar utama perekonomian Indonesia, namun kualitas laporan keuangan yang dihasilkan pelaku UMKM masih tergolong rendah dan belum sepenuhnya sesuai dengan standar SAK EMKM. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain eksplanatori. Populasi penelitian adalah seluruh UMKM ber-NIB di Kota Palembang, dengan jumlah sampel sebanyak 396 responden yang ditentukan melalui rumus Slovin dan teknik purposive sampling. Data primer dikumpulkan menggunakan kuesioner berskala Likert dan dianalisis dengan regresi linier berganda menggunakan IBM SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM, dengan literasi keuangan sebagai variabel yang memiliki pengaruh paling dominan. Secara simultan, ketiga variabel tersebut juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, dengan nilai

koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,634, yang berarti 63,4% variasi kualitas laporan keuangan UMKM dapat dijelaskan oleh ketiga variabel tersebut, sedangkan sisanya dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian ini.

Kata Kunci: aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, literasi keuangan, kualitas laporan keuangan, UMKM

ABSTRACT

PENGARUH PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN, KOMPETENSI SDM, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM DI KOTA PALEMBANG.

By:

BOBI PRATAMA

Writing this thesis under the guidance of

Dr. Titin Vegirawati, SE., M.Si., Ak, CA

As Chairman

Ikraam. SE., M.Si

As a Member

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) are one of the main pillars of the Indonesian economy, yet the quality of financial reports produced by MSME actors remains relatively low and is not fully aligned with the SAK EMKM standard. This study aims to determine and analyze the influence of financial application usage, human resource competency, and financial literacy on the quality of MSME financial reports in Palembang City, both partially and simultaneously. This study uses a quantitative approach with an explanatory design. The population consists of all NIB-registered MSMEs in Palembang City, with a sample of 396 respondents determined using the Slovin formula and purposive sampling technique. Primary data were collected through a Likert-scale questionnaire and analyzed using multiple linear regression with IBM SPSS version 26. The results show that financial application usage, human resource competency, and financial literacy each have a positive and significant effect on the quality of MSME financial reports, with financial literacy being the most dominant variable. Simultaneously, the three variables also have a positive and significant effect on financial report quality, with a coefficient of determination (R Square) of 0.634, indicating that 63.4% of the variation in MSME financial report quality can be explained by these three

variables, while the remainder is explained by other factors outside this research model.

Keywords: *financial application, human resource competency, financial literacy, financial report quality, MSME*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ii
HALAMAN PERSETUJUAN……...iii
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI……...ii
PERNYATAAN……v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... vi
KATA PENGANTAR vii
ABSTRAK x
ABSTRACT xii
DAFTAR ISI xiv
DAFTAR TABEL xiv
DAFTAR GRAFIK.....xx
DAFTAR LAMPIRAN.....xxi
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang..... 1
1.2 Rumusan Masalah..... 7
1.3 Tujuan Penelitian 8
1.4 Manfaat Penelitian 8
1.4.1 Manfaat Teoritis 8
1.4.2 Manfaat Praktis 9
1.4.3 Manfaat Akademis 10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA 11
2.1 Landasan Teori.....11
2.1.1 Teori Stewardship (Stewardship Theory) 11
2.1.2 Teori Modal Manusia (Human Capital Theory) 13
2.1.3 Teori Literasi Keuangan (Financial Literacy Theory)..... 15
2.2 Penggunaan Aplikasi Keuangan 15

2.2.1 Pengertian dan Konsep Aplikasi Keuangan 15
2.2.2 Perkembangan Digitalisasi Keuangan UMKM 16
2.2.3 Manfaat Penggunaan Aplikasi Keuangan bagi UMKM..... 18
2.2.4 Indikator Penggunaan Aplikasi Keuangan 18
2.3 Kompetensi Sumber Daya Manusia 19
2.3.1 Pengertian Kompetensi Sumber Daya Manusia 19
2.3.2 Konsep Kompetensi SDM dalam Konteks Akuntansi UMKM..... 19
2.3.3 Pengaruh Kompetensi SDM terhadap Kualitas Laporan Keuangan 21
2.4 Literasi Keuangan..... 21
2.4.1 Pengertian Literasi Keuangan..... 21
2.4.2 Dimensi Literasi Keuangan Pelaku UMKM 23
2.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM..... 24
2.5 Kualitas Laporan Keuangan UMKM..... 25
2.5.1 Pengertian Laporan Keuangan..... 25
2.5.2 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM)..... 26
2.5.3 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan yang Berkualitas 27
2.5.4 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kualitas Laporan Keuangan UMKM..... 28
2.6 Penelitian Terdahulu 29
2.7 Kerangka Pemikiran..... 36
2.8 Pengembangan hipotesis 36
BAB III METODE PENELITIAN 38
3.1 Jenis Penelitian.....38
3.2 Objek Penelitian 39
3.3 Lokasi dan Waktu Penelitian 40
3.3.1 Lokasi Penelitian.....40

3.3.2 Waktu Penelitian 41
3.4 Oprasional Variabel Penelitian 42
3.5 Populasi dan Sampel 45
3.5.1 Populasi 45
3.5.2 Sampel 45
3.5.2.1 Penentuan Sampel 46
3.5.3 Teknik Pengumpulan data 47
3.5.4 Teknik Pengambilan Sampel 48
3.6 Jenis dan Sumber Data 50
3.6.1 Jenis Data 50
3.6.2 Sumber Data 51
3.7 Teknik Pengumpulan Data 52
3.7.1 Kuesioner 52
3.8 Analisis Data 53
3.8.1 Uji Kualitas data 53
3.8.1.1 Uji Validitas 53
3.8.1.2 Uji Reliabilitas 54
3.9 Teknik Analisis Data 55
3.9.1 Analisis Statistik Deskriptif 55
3.9.1.1 Uji Asumsi Klasik 56
3.9.1.2 Uji Normalitas 56
3.9.1.3 Uji Multikolinearitas 56
3.9.1.4 Uji Heteroskedastisitas 57
3.10 Uji Hipotesis 58
3.10.1 Analisis Regresi Linear Berganda 58
3.10.1.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 59
3.10.1.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F) 59
3.10.1.3 Uji Signifikansi Parsial (Uji t) 61

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 63
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 65
4.1.1 Gambaran Umum UMKM di Indonesia 63
4.2 Hasil Penelitian Dan Pembahasan 65
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 65
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 66
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir 67
4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha 68
4.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Berjalan 69
4.3 Uji Validitas dan Reliabilitas 70
4.3.1 Uji Validitas 70
4.3.2 Uji Reliabilitas 74
4.4 Uji Asumsi Klasik 76
4.4.1 Uji Normalitas 76
4.4.2 Uji Multikolinearitas 77
4.4.3 Uji Heterokedastisitas 78
4.5 Metode Analisis 79
4.5.1 Uji Analisis Regresi Linear Berganda 79
4.5.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji t) 82
4.5.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji F) 83
4.5.4 Uji Koefisien Determinasi (R2) 84
4.6 Uji Hipotesis 85
4.6.1 Uji Simultan (F) 85
4.6.2 Uji Parsial (t) 85
4.6.3 Koefesien Determinasi 87
4.7 Pembahasan 88
4.7.1 Pengaruh X1 terhadap Y 88
4.7.2 Pengaruh X2 terhadap Y 88

4.7.3 Pengaruh X3 terhadap Y 91
4.7.4 Pengaruh X1, X2, dan X3 secara Simultan terhadap Y 92
4.7.5 Besarnya Pengaruh X1, X2, dan X3 terhadap Y 94
4.7.6 Pembahasan Keseluruhan..... 95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN..... 97
5.1 Kesimpulan..... 98
5.2 Saran 98
5.2.1 Bagi Pelaku UMKM.....99
5.2.2 Bagi Pemerintah dan Lembaga Terkait 99
5.2.3 Bagi Peneliti Selanjutnya 99
DAFTAR PUSTAKA..... 1010
LAMPIRAN 106

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 30
Tabel 3. 1 Variabel Penelitian 42
Tabel 3. 2 Kuesioner 52
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 65
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 66
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan 67
Tabel 4. 4 Berdasarkan Jenis Usaha 68
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Berjalan 69
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Penggunaan Aplikasi Keuangan 70
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Kompetensi Sumber Daya Manusuia 71
Tabel 4. 8 Hasil Uji validitas Literasi Keuangan 72
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Literasi Laporan Keuangan UMKM 73
Tabel 4. 10 Uji Reliabilitas 74
Tabel 4. 11 Uji Reliabilitas 74
Tabel 4. 12 Uji Reliabilitas 75
Tabel 4. 13 Uji Reliabilitas 75
Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas 76
Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolinearitas 77
Tabel 4. 16 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda 80
Tabel 4. 17 Uji Signifikansi Simultan (Uji t) 82
Tabel 4. 18 Uji Hipotesis H4 Dengan (Uji F) 83
Tabel 4. 19 Koefisien Determinasi (R2) 84
Tabel 4. 20 Hasil Uji Simultan (F) 85
Tabel 4. 21 Hasil Uji Parsial (t) 86
Tabel 4. 22 Hasil Uji Koefesien Determinasi 87

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4. 1 Hasil Uji Heterokedastisitas.....79

DAFTAR LAMPIRAN

Lembar Kuesioner…….....106
Hasil Responden Kuesioner.....113
Hasil Uji Dengan SPSS.....171

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) tetap menjadi pilar utama yang tidak tergantikan dalam struktur perekonomian Indonesia. Sektor ini mengukuhkan kontribusinya terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) sebesar 61%, setara dengan Rp9.580 triliun, dengan jumlah pelaku usaha yang mencapai 65,5 juta unit mewakili 99% dari keseluruhan unit usaha yang ada di Indonesia. Angka ini menegaskan bahwa UMKM bukan sekadar pelengkap aktivitas ekonomi, melainkan fondasi utama yang menopang sebagian besar struktur dunia usaha nasional hingga saat ini. Ramadani, dkk (2025) mencatat bahwa kontribusi UMKM terhadap PDB mencapai sekitar 61,07% dan menyerap 97% dari total angkatan kerja nasional, menegaskan betapa sentralnya sektor ini dalam ekosistem pembangunan ekonomi Indonesia. Kontribusi yang luar biasa tersebut menjadikan UMKM bukan sekadar pelengkap struktur ekonomi, melainkan mesin utama pertumbuhan inklusif yang menopang kehidupan jutaan rumah tangga sekaligus menjadi penyangga ketahanan ekonomi nasional di tengah berbagai dinamika global (Khumairo, Hersiyah, & Mashudi, 2025).

Di balik pertumbuhan tersebut, terdapat permasalahan mendasar yang secara konsisten ditemukan dalam berbagai penelitian terkini, yakni rendahnya kualitas laporan keuangan yang dihasilkan oleh pelaku UMKM. (Hermansyah & Sutjahyani, 2023) secara eksplisit menemukan bahwa UMKM yang mereka teliti

belum mampu menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM) karena pemilik tidak memiliki pengetahuan dasar di bidang akuntansi dan ekonomi. Dengan itu, (Nabilah, 2023) mendapati bahwa catatan atas laporan keuangan UMKM yang ditelitinya masih sangat sederhana dan belum memenuhi standar SAK EMKM yang telah diberlakukan sejak 1 Januari 2018 oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Sari et al. (2023), melalui tinjauan literatur sistematis atas berbagai studi implementasi SAK-EMKM pada UMKM di Indonesia, juga menegaskan bahwa laporan keuangan UMKM pada umumnya masih belum sesuai dengan ketentuan SAK EMKM, sebuah kondisi yang menunjukkan bahwa permasalahan kualitas pelaporan keuangan UMKM bersifat struktural, tersebar luas, dan memerlukan intervensi yang komprehensif dari berbagai pihak.

Di tingkat regional, geliat pertumbuhan UMKM juga terlihat signifikan di Provinsi Sumatera Selatan, khususnya di Kota Palembang sebagai ibu kota provinsi. Kepala Dinas Koperasi dan UKM Provinsi Sumatera Selatan, Ir. H. Amiruddin, menyatakan bahwa Pemerintah Provinsi Sumatera Selatan meluncurkan program 100.000 Sultan Muda Sumsel untuk mendorong lahirnya wirausaha muda yang berdaya saing di Sumatera Selatan (Amiruddin dalam Politeknik Negeri Sriwijaya, 2025). Kota Palembang sebagai pusat ekonomi Sumatera Selatan turut menjadi sasaran utama program tersebut. Namun demikian, pertumbuhan ini belum diimbangi oleh peningkatan kualitas pengelolaan keuangan yang memadai. Data SIDT-UMKM Kementerian UMKM RI mencatat bahwa dari 30.209.069 unit UMKM di Indonesia per akhir 2025, baru 3,51% yang memiliki

laporan keuangan tercatat (Kementerian UMKM RI, 2025), sehingga potensi besar UMKM Kota Palembang belum dapat dioptimalkan sepenuhnya untuk mendukung akses pembiayaan dan peningkatan daya saing usaha.

Rendahnya kualitas laporan keuangan UMKM membawa dampak berlapis yang secara langsung menghambat pertumbuhan dan keberlanjutan usaha. Tanpa laporan keuangan yang andal dan terstandar, UMKM menghadapi hambatan serius dalam mengakses pembiayaan formal dari perbankan maupun lembaga keuangan lainnya, karena laporan keuangan merupakan dokumen utama yang dipersyaratkan sebagai bukti kelayakan kredit. Handayani et al. (2022) menegaskan bahwa keterbatasan pengetahuan keuangan berdampak langsung pada perilaku manajemen keuangan yang buruk, yang pada gilirannya melemahkan daya saing dan menghambat pertumbuhan UMKM secara keseluruhan. Lebih lanjut, Andari et al. (2022) menemukan bahwa rendahnya kualitas SDM berkorelasi langsung dengan ketidakmampuan UMKM dalam menyusun laporan keuangan berbasis SAK EMKM, sehingga UMKM kehilangan akses terhadap sumber daya eksternal yang dibutuhkan untuk naik kelas. Kondisi ini menjadi ironis mengingat pemerintah melalui (Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian RI, 2022) telah menargetkan rasio kredit UMKM melampaui 30% pada tahun 2024 melalui berbagai program pembiayaan, namun target tersebut sulit terealisasi selama kualitas laporan keuangan UMKM belum diperbaiki secara mendasar.

Salah satu solusi yang semakin relevan untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan UMKM adalah pemanfaatan aplikasi keuangan berbasis digital. (Fauzi et al., 2023) dalam tinjauan pustaka bahwa digitalisasi akuntansi merupakan

kebutuhan yang mendesak bagi UMKM, terutama dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat dan tuntutan transparansi yang terus meningkat. (Fadhilah, 2024) yang meneliti UMKM di Jakarta menemukan bahwa penggunaan aplikasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM, yang mengindikasikan bahwa instrumen teknologi ini memiliki peran nyata dalam meningkatkan akurasi dan kelengkapan informasi keuangan. Lestari et al. (2025) dalam penelitiannya juga membuktikan bahwa digitalisasi akuntansi secara signifikan meningkatkan efisiensi sekaligus kualitas laporan keuangan UMKM.

Kompetensi sumber daya manusia (SDM) yang menangani pencatatan dan pelaporan keuangan merupakan faktor determinan yang tidak dapat dikesampingkan dalam menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas. Saldikawati et al. (2023) dalam penelitiannya terhadap UMKM di Jakarta Barat membuktikan bahwa kompetensi SDM berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Purbowanti & Lutfi, (2023) menemukan hasil yang konsisten pada UMKM di Kabupaten Nganjuk, di mana kompetensi SDM yang mencakup dimensi pengetahuan akuntansi, keterampilan pencatatan, dan sikap terhadap pelaporan terbukti menjadi prediktor kuat kualitas laporan keuangan. Puspita et al. (2022) bahkan menempatkan kualitas SDM sebagai variabel pemoderasi yang secara signifikan memperkuat hubungan antara penerapan SAK EMKM dengan kualitas laporan keuangan UMKM.

Selain kompetensi SDM, tingkat literasi keuangan pelaku UMKM turut memengaruhi kapasitas mereka dalam menghasilkan laporan keuangan yang andal.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bersama Badan Pusat Statistik (BPS) dalam Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024 yang melibatkan 10.800 responden dari 34 provinsi dan 120 kabupaten/kota mencatat bahwa indeks literasi keuangan nasional baru mencapai 65,43%, sementara inklusi keuangan berada di angka 75,02% (Friderica, 2024). OJK secara spesifik mengidentifikasi pelaku UMKM sebagai salah satu kelompok dengan tingkat literasi dan inklusi keuangan di bawah rata-rata nasional, bersama dengan masyarakat perdesaan, pelajar, dan kelompok rentan lainnya (Friderica, 2024). Oktaviranti & Alamsyah (2023) dalam Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap persepsi kualitas laporan keuangan UMKM dalam penerapan SAK EMKM. Hamid(2023).

Meskipun masing-masing variabel telah mendapat perhatian akademik yang cukup luas, kajian yang menguji ketiga variable penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi SDM, dan literasi keuangan secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM masih sangat terbatas, khususnya dalam konteks wilayah Kota Palembang. Susetyo et al. (2023) dalam kajian bibliometrik yang diterbitkan di Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan mengidentifikasi bahwa penelitian tentang kualitas laporan keuangan UMKM masih perlu dikembangkan secara lebih kontekstual dan mendalam di berbagai wilayah Indonesia. Nawang et al. (2025) dalam Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen memang telah menguji tiga variabel serupa secara simultan, namun lingkupnya bersifat nasional sehingga tidak memberikan gambaran spesifik tentang kondisi di kota kota dengan karakteristik UMKM yang unik seperti Palembang. Studi sebelumnya seperti Saldikawati et al.

(2023) yang hanya menguji kompetensi SDM dan literasi keuangan, Fadhilah, (2024) yang hanya menguji literasi keuangan digital, masih bersifat parsial dan belum memasukkan variabel penggunaan aplikasi keuangan sebagai bagian dari model yang utuh. Ketiadaan penelitian yang komprehensif dan spesifik di wilayah Kota Palembang inilah yang menciptakan gap empiris nyata yang menjadi dasar urgensi penelitian ini.

Dari perspektif konteks wilayah, Kota Palembang memiliki karakteristik ekosistem UMKM yang khas dan memerlukan kajian tersendiri yang tidak dapat digeneralisasi dari penelitian di daerah lain. Pertumbuhan UMKM yang pesat di Sumatera Selatan sebagaimana dicatat oleh Prasetyo & Wahyuni, (2023) ternyata tidak diimbangi dengan peningkatan kapasitas pengelolaan keuangan yang setara, terbukti dari masih banyaknya UMKM yang kesulitan mengakses kredit perbankan karena tidak dapat memenuhi persyaratan laporan keuangan yang layak. Andari et al., (2022) menemukan bahwa sosialisasi SAK EMKM yang belum merata dan rendahnya kualitas SDM menjadi faktor penyebab utama rendahnya kualitas laporan keuangan UMKM di berbagai daerah, termasuk daerah daerah yang sedang berkembang seperti Palembang. Qurrotaa'yun & Widyawati, (2022) yang meneliti UMKM di Yogyakarta menemukan bahwa penerapan SAK EMKM berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, namun penerapannya masih sangat terbatas akibat rendahnya pemahaman dan kapasitas SDM pelaku usaha. Dengan demikian, diperlukan penelitian yang tidak hanya mengkaji determinan kualitas laporan keuangan secara simultan, tetapi juga dilaksanakan secara spesifik di Kota

Palembang guna menghasilkan temuan yang kontekstual dan dapat ditindaklanjuti secara nyata oleh pemangku kepentingan lokal.

Berdasarkan seluruh uraian di atas, penelitian ini memiliki urgensi akademis dan praktis yang kuat untuk dilaksanakan. Secara akademis, penelitian ini berkontribusi dalam mengisi gap literatur dengan menguji secara simultan pengaruh penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi SDM, dan literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM dalam satu kerangka analitik yang utuh dan berbasis bukti empiris dari Kota Palembang. Sebuah konteks yang belum pernah diteliti secara komprehensif sebelumnya. penguatan kompetensi SDM pelaku usaha, maupun peningkatan literasi keuangan secara menyeluruh. (Hanifah & Innayah, 2024) menegaskan bahwa human capital dan literasi keuangan adalah kunci peningkatan kinerja UMKM secara berkelanjutan, sebuah argumen yang memperkuat relevansi penelitian ini dalam mendukung agenda transformasi UMKM Kota Palembang menuju pengelolaan keuangan yang lebih transparan, andal, dan berdaya saing tinggi.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan kondisi UMKM dan uraian latar belakang penelitian, maka identifikasi masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah penggunaan aplikasi keuangan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang?
2. Apakah kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang?

3. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang?
4. Apakah penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan berpengaruh secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh penggunaan aplikasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan memperkaya kajian mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kualitas laporan keuangan UMKM, mengingat penelitian akuntansi selama ini masih didominasi oleh kajian pada entitas bisnis besar dan perusahaan terdaftar di pasar modal. Penelitian ini juga diharapkan

memperkuat relevansi tiga kerangka teori utama: Technology Acceptance Model (TAM), dalam menjelaskan pengaruh penerimaan dan penggunaan aplikasi keuangan terhadap kualitas informasi keuangan UMKM; Human Capital Theory, dalam menjelaskan peran kompetensi sumber daya manusia sebagai modal intelektual yang menunjang pengelolaan dan pelaporan keuangan; serta Financial Literacy Theory, melalui bukti empiris mengenai hubungan antara tingkat literasi keuangan pelaku usaha dan kualitas laporan keuangan yang dihasilkan.

Dengan demikian, penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan akademik bagi penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan digitalisasi keuangan, kompetensi SDM, dan literasi keuangan pada sektor UMKM, baik di Kota Palembang maupun daerah lain di Indonesia.

1.4.2 Manfaat Praktis

a. Bagi Pelaku UMKM

   Hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan evaluasi dan motivasi untuk meningkatkan pemahaman akuntansi, literasi keuangan, serta pemanfaatan teknologi aplikasi keuangan digital guna menghasilkan laporan keuangan yang lebih berkualitas, terstandar, dan dapat mendukung akses pembiayaan formal.

b. Bagi Pemerintah dan Regulator

   Penelitian ini dapat memberikan masukan berbasis bukti empiris bagi Dinas Koperasi dan UKM Kota Palembang, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), maupun Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dalam merancang program

pembinaan, pelatihan akuntansi, dan sosialisasi SAK EMKM yang lebih tepat sasaran sesuai karakteristik UMKM lokal.

c. Bagi Lembaga Keuangan

Temuan penelitian ini dapat menjadi pertimbangan dalam menyusun strategi pendampingan dan peningkatan keuangan UMKM sebagai calon debitur, sehingga target rasio kredit UMKM yang ditetapkan pemerintah dapat lebih mudah terealisasi.

1.4.3 Manfaat Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi ilmiah bagi mahasiswa, akademisi, dan peneliti selanjutnya yang ingin mengkaji permasalahan laporan keuangan UMKM, khususnya dalam konteks wilayah berkembang seperti Kota Palembang dan Sumatera Selatan.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Teori Stewardship *(Stewardship Theory)*

Teori Stewardship pertama kali diperkenalkan secara formal oleh Donaldson & Davis (1991) dan dikembangkan lebih lanjut oleh Davis, Schoorman & Donaldson (1997) sebagai model alternatif dari teori keagenan dalam menjelaskan hubungan antara pemilik *(prinsipal)* dan pengelola *(steward)* suatu entitas. Berbeda dengan teori keagenan yang berasumsi bahwa manajer cenderung bersikap oportunistik dan mengutamakan kepentingan pribadi, teori stewardship berangkat dari asumsi bahwa manajer atau pengelola pada dasarnya dapat dipercaya, memiliki orientasi kolektif, dan termotivasi untuk bertindak demi kepentingan organisasi maupun prinsipal secara keseluruhan (Donaldson & Davis, 1991).

Teori ini menekankan bahwa hubungan antara steward dan prinsipal dibangun atas dasar kepercayaan, komitmen, dan motivasi intrinsik, bukan semata-mata melalui mekanisme pengawasan dan insentif eksternal sebagaimana dalam teori keagenan. Ketika kepentingan steward dan pihak yang diwakilinya tidak sejalan, steward akan cenderung mengutamakan kerja sama dan mendahulukan kepentingan organisasi dibandingkan bertindak menyimpang demi keuntungan pribadi (Salzabilla et al., 2025). Dalam konteks akuntansi, teori stewardship menempatkan pengelola sebagai pihak yang bertanggung jawab untuk mengelola sumber daya secara jujur dan transparan, serta menghasilkan laporan keuangan

yang dapat dipahami, dapat diakses, dan dapat dipertanggungjawabkan kepada pihak-pihak yang berkepentingan (Syahara et al., 2024).

Relevansi Teori Stewardship dalam penelitian ini sangat kuat karena teori ini menjelaskan bagaimana pelaku UMKM, dalam kedudukannya sebagai pengelola *(steward)* atas sumber daya usahanya, memiliki tanggung jawab moral untuk menyajikan informasi keuangan yang akurat, relevan, dan dapat dipercaya kepada pihak-pihak yang berkepentingan, seperti pemilik modal, lembaga pembiayaan, maupun pemerintah selaku regulator. Dalam kerangka ini, penggunaan aplikasi keuangan digital oleh pelaku UMKM dapat dimaknai sebagai bentuk aktualisasi nyata dari peran stewardship tersebut. Aplikasi digital menjadi sarana bagi steward untuk menjalankan amanah pengelolaan aset dan informasi keuangan secara lebih tertib, akurat, dan akuntabel, dibandingkan pencatatan manual yang rentan kesalahan, tidak konsisten, dan sulit dipertanggungjawabkan. Dengan kata lain, adopsi teknologi akuntansi digital bukan sekadar pilihan teknis, melainkan wujud kesadaran pelaku UMKM untuk menjalankan tanggung jawab kepengurusan mereka secara lebih baik demi kepentingan seluruh pemangku kepentingan usaha.

Syahara et al. (2024) menegaskan bahwa implementasi dan peran teori stewardship dalam penelitian akuntansi telah banyak diterapkan untuk menjelaskan akuntabilitas dalam praktik tata kelola, baik di sektor publik maupun swasta, karena teori ini menekankan keselarasan tujuan antara pengelola dan pihak yang diwakilinya. Penelitian tersebut juga menegaskan bahwa penerapan teori

stewardship dalam akuntabilitas memerlukan perubahan mendasar dalam praktik tata kelola yang baik, termasuk pemanfaatan sistem dan teknologi yang mendukung transparansi pelaporan (Syahara et al., 2024). Dengan demikian, semakin tinggi kesadaran kepengurusan *(stewardship)* yang dimiliki pelaku UMKM, semakin besar pula dorongan mereka untuk mengadopsi dan memanfaatkan aplikasi keuangan digital secara konsisten, sehingga kualitas laporan keuangan yang dihasilkan menjadi lebih baik.

Vegirawati et al. (2022) menunjukkan bahwa kualitas website, kualitas pelayanan, dan kinerja manajemen lembaga zakat berpengaruh terhadap niat muzaki dalam membayar zakat melalui lembaga zakat. Temuan tersebut menunjukkan bahwa kualitas pengelolaan dan pemanfaatan teknologi informasi dapat mendukung efektivitas suatu organisasi. Dalam konteks penelitian ini, pemanfaatan aplikasi keuangan oleh UMKM dapat menjadi salah satu bentuk pemanfaatan teknologi dalam mendukung pengelolaan informasi keuangan secara lebih sistematis, sehingga diharapkan dapat meningkatkan kualitas laporan keuangan UMKM.

2.1.2 Teori Modal Manusia *(Human Capital Theory)*

Human Capital Theory yang dipopulerkan oleh Gary Becker pada tahun 1964 menyatakan bahwa investasi dalam pendidikan, pelatihan, dan pengembangan keterampilan individu merupakan bentuk investasi ekonomi yang akan menghasilkan peningkatan produktivitas dan kinerja di masa yang akan datang. Dalam perspektif ini, sumber daya manusia dipandang bukan sekadar faktor

produksi konvensional, melainkan sebagai aset strategis yang bernilai tinggi dan menentukan keberhasilan jangka panjang suatu organisasi, termasuk UMKM.

Teori ini memiliki relevansi yang sangat kuat dalam konteks penelitian ini karena investasi yang dilakukan oleh pelaku UMKM dalam bentuk pendidikan formal, pelatihan akuntansi, dan program pengembangan kapasitas lainnya merupakan bentuk investasi *human capital* yang secara langsung akan meningkatkan kompetensi SDM dalam menyusun laporan keuangan yang berkualitas. *Human Capital Theory* juga menegaskan bahwa kualitas *output* yang dihasilkan oleh seseorang sangat ditentukan oleh tingkat kompetensi yang dimilikinya, sehingga dalam konteks UMKM, kualitas laporan keuangan yang dihasilkan merupakan cerminan langsung dari kompetensi akuntansi yang dimiliki oleh pelaku atau pengelola keuangan UMKM tersebut. Teori ini juga menekankan pentingnya pengembangan kompetensi SDM secara berkelanjutan seiring dengan perubahan lingkungan bisnis dan regulasi yang terus berkembang, termasuk perkembangan terbaru dalam standar SAK EMKM.

Langu et al. (2024) dalam kajian sistematis menegaskan bahwa kualitas SDM yang tinggi meliputi keahlian akuntansi dan pemahaman mendalam tentang SAK EMKM memberikan fondasi yang kukuh bagi UMKM dalam menyusun laporan keuangan yang terstandar, transparan, dan dapat dipercaya oleh para pemangku kepentingan. Saldikawati et al. (2023) juga membuktikan secara empiris bahwa kompetensi SDM berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM, sebuah temuan yang sejalan dengan prediksi *Human Capital Theory*.

2.1.3 Teori Literasi Keuangan *(Financial Literacy Theory)*

Teori ini menegaskan bahwa individu dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi akan membuat keputusan keuangan yang lebih baik, lebih efisien, dan lebih menguntungkan dibandingkan dengan individu yang memiliki literasi keuangan yang rendah. Dalam konteks UMKM, hal ini berarti pelaku usaha dengan literasi keuangan yang tinggi akan lebih mampu mengelola keuangan usahanya secara profesional, termasuk dalam menyusun laporan keuangan yang berkualitas sesuai dengan standar yang berlaku. Lebih jauh, teori ini juga menegaskan bahwa literasi keuangan berfungsi sebagai enabler yang memungkinkan pelaku UMKM untuk memahami dan memanfaatkan berbagai produk dan layanan keuangan formal secara optimal, yang secara tidak langsung mendorong mereka untuk menyusun laporan keuangan yang berkualitas sebagai syarat utama dalam mengakses layanan tersebut.

Hanifah dan Innayah (2024) menegaskan bahwa *human capital* dan literasi keuangan adalah kunci peningkatan kinerja UMKM secara berkelanjutan, sebuah argumen yang memperkuat relevansi teori ini dalam konteks penelitian di Kota Palembang.

2.2 Penggunaan Aplikasi Keuangan

2.2.1 Pengertian dan Konsep Aplikasi Keuangan

Aplikasi keuangan merupakan perangkat lunak berbasis digital yang dirancang secara khusus untuk membantu individu maupun entitas bisnis dalam

mengelola, mencatat, dan melaporkan transaksi keuangan secara sistematis, akurat, dan efisien. Dalam era transformasi digital yang semakin masif, aplikasi keuangan telah berkembang dari sekadar perangkat pencatatan transaksi menjadi sistem informasi keuangan yang komprehensif dan terintegrasi, mencakup fitur manajemen inventaris, pembuatan faktur, rekonsiliasi bank, pelaporan pajak, hingga analisis keuangan berbasis data *real time*.

Dalam konteks UMKM di Indonesia, aplikasi keuangan yang tersedia dapat dikategorikan berdasarkan platform dan kompleksitas fitur yang ditawarkan. Aplikasi berbasis desktop seperti *Accurate Desktop* diinstal secara lokal dan umumnya memiliki fitur yang lebih lengkap. Aplikasi berbasis *cloud* seperti Jurnal.id dan *Accurate Online* dapat diakses dari berbagai perangkat melalui koneksi internet dan memungkinkan kolaborasi *real time* antara pemilik usaha dan konsultan keuangan. Sementara itu, aplikasi berbasis *mobile* seperti BukuKas, BukuWarung, dan Majoo dirancang khusus untuk dioperasikan melalui *smartphone* dengan antarmuka yang sederhana dan ramah pengguna sehingga sangat sesuai untuk UMKM skala mikro yang tidak memiliki latar belakang akuntansi formal.

2.2.2 Perkembangan Digitalisasi Keuangan UMKM

Data empiris memperkuat gambaran akselerasi tersebut. Jumlah UMKM yang terhubung ke platform digital meningkat hingga 34,2 juta unit pada akhir 2024, meskipun hanya sekitar 14,3 juta unit yang aktif bertransaksi secara konsisten (Saputra et al., 2026), yang mengindikasikan bahwa proses digitalisasi UMKM masih berada pada tahap transisi antara adopsi formal dan pemanfaatan substantif.

Sejalan dengan hal ini, adopsi sistem akuntansi digital dinilai dapat meningkatkan efisiensi kerja, mengurangi kesalahan pencatatan, serta memperluas akses UMKM terhadap layanan keuangan seperti pinjaman dan investasi (Nurfani et al., 2025). Namun demikian, proses transformasi ini tidak berlangsung tanpa hambatan, karena UMKM sering menghadapi kendala dalam mengadopsi teknologi tersebut (Putri & Widadi, 2024), termasuk keterbatasan biaya, literasi digital, serta kesiapan sumber daya manusia dalam mengoperasikan aplikasi keuangan secara optimal. Kondisi ini menegaskan bahwa keberhasilan digitalisasi keuangan UMKM tidak hanya ditentukan oleh ketersediaan teknologi, tetapi juga oleh kesiapan pelaku usaha dalam memanfaatkannya secara konsisten dan berkelanjutan sebuah kesenjangan yang menjadi salah satu alasan penting mengapa penelitian ini perlu mengkaji pengaruh penggunaan aplikasi keuangan digital terhadap kualitas laporan keuangan UMKM secara lebih mendalam, khususnya di konteks Palembang.

Fauzi et al. (2023) dalam tinjauan pustaka yang komprehensif menegaskan bahwa digitalisasi akuntansi merupakan kebutuhan yang mendesak bagi UMKM, terutama dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat dan tuntutan transparansi yang terus meningkat dari berbagai pemangku kepentingan. Lestari et al. (2025) dalam penelitiannya membuktikan bahwa digitalisasi akuntansi secara signifikan meningkatkan efisiensi sekaligus kualitas laporan keuangan UMKM, menegaskan bahwa adopsi teknologi digital bukan sekadar tren sementara melainkan telah menjadi keniscayaan strategis bagi keberlangsungan UMKM di era ekonomi digital yang terus berkembang.

2.2.3 Manfaat Penggunaan Aplikasi Keuangan bagi UMKM

Penggunaan aplikasi keuangan memberikan sejumlah manfaat strategis yang sangat signifikan bagi pelaku UMKM. Dari sisi efisiensi operasional, aplikasi keuangan memungkinkan pelaku UMKM untuk mencatat setiap transaksi keuangan secara cepat, akurat, dan otomatis tanpa harus melakukan perhitungan manual yang rentan terhadap kesalahan manusia, sehingga secara signifikan menghemat waktu dan tenaga yang dibutuhkan dalam proses pencatatan keuangan (Aulia et al., 2025). Dari sisi kualitas pelaporan, fitur otomatisasi yang canggih memungkinkan data transaksi yang telah diinput secara otomatis diproses dan dikompilasi menjadi laporan keuangan yang akurat dan lengkap sesuai dengan standar SAK EMKM yang berlaku (Goretti et al., 2025). Dari sisi aksesibilitas, aplikasi keuangan berbasis *cloud* memungkinkan pelaku UMKM untuk mengakses informasi keuangan usahanya secara *real time* kapan saja dan di mana saja sehingga memudahkan pemantauan kondisi keuangan dan pengambilan keputusan bisnis yang cepat dan tepat berdasarkan data yang akurat dan terkini (Muna et al., 2025).

2.2.4 Indikator Penggunaan Aplikasi Keuangan

Berdasarkan kajian berbagai penelitian terkini, tingkat penggunaan aplikasi keuangan oleh pelaku UMKM dapat diukur melalui beberapa indikator utama. Frekuensi penggunaan mencerminkan seberapa sering pelaku UMKM menggunakan aplikasi keuangan dalam kegiatan operasional sehari-hari, mulai dari pencatatan transaksi harian hingga penyusunan laporan keuangan periodik (Nduru et al., 2026). Intensitas pemanfaatan fitur mencerminkan sejauh mana pelaku

UMKM memanfaatkan berbagai fitur yang tersedia dalam aplikasi keuangan secara optimal (Sari & Ifada, 2026). Kepuasan pengguna mencerminkan tingkat kepuasan pelaku UMKM terhadap kemudahan penggunaan, keandalan, dan manfaat yang diperoleh dari aplikasi keuangan yang digunakan (Nduru et al., 2026). Kesinambungan penggunaan mencerminkan komitmen dan konsistensi pelaku UMKM dalam menggunakan aplikasi keuangan secara berkelanjutan sebagai sistem utama dalam pengelolaan dan pelaporan keuangan usahanya (Sari & Ifada, 2026).

2.3 Kompetensi Sumber Daya Manusia

2.3.1 Pengertian Kompetensi Sumber Daya Manusia

Dalam konteks pelaporan keuangan UMKM, kompetensi SDM memiliki makna yang sangat spesifik dan operasional, yaitu mencakup kemampuan pelaku atau pengelola keuangan UMKM dalam memahami, menerapkan, dan menghasilkan laporan keuangan yang sesuai dengan standar SAK EMKM yang berlaku. Handayani et al. (2022) menegaskan bahwa keterbatasan pengetahuan keuangan berdampak langsung pada perilaku manajemen keuangan yang buruk, yang pada gilirannya melemahkan daya saing dan menghambat pertumbuhan UMKM secara keseluruhan. Kondisi ini menegaskan bahwa kompetensi SDM bukan sekadar aspek administratif semata, melainkan merupakan faktor strategis yang menentukan keberhasilan jangka panjang UMKM dalam persaingan bisnis yang semakin kompetitif.

2.3.2 Konsep Kompetensi SDM dalam Konteks Akuntansi UMKM

Kompetensi SDM dalam konteks akuntansi UMKM merujuk pada seperangkat pengetahuan, keterampilan, dan sikap yang dimiliki pelaku usaha atau pengelola keuangan dalam melaksanakan fungsi pencatatan, pengolahan, dan pelaporan keuangan secara tepat dan sesuai standar yang berlaku (Lestari et al., 2025).

Dalam konteks UMKM, kompetensi SDM di bidang akuntansi mencakup setidaknya empat dimensi utama, yaitu:

- pengetahuan akuntansi dasar, termasuk pemahaman tentang konsep debet kredit, jurnal, buku besar, dan laporan keuangan;
- keterampilan teknis dalam melakukan pencatatan transaksi dan penyusunan laporan keuangan;
- sikap positif terhadap pentingnya pelaporan keuangan sebagai alat manajemen usaha; serta
- kemampuan pelaku UMKM dalam menyusun laporan keuangan secara mandiri sesuai standar yang berlaku, yang dapat ditingkatkan melalui pelatihan dan pendampingan berkelanjutan (Septiani et al., 2025).

(Andari et al., 2022) menemukan bahwa rendahnya kualitas SDM berkorelasi langsung dengan ketidakmampuan UMKM dalam menyusun laporan keuangan berbasis SAK EMKM, sehingga UMKM kehilangan akses terhadap sumber daya eksternal yang dibutuhkan untuk naik kelas. Sosialisasi SAK EMKM yang belum merata juga menjadi faktor penyebab utama rendahnya kualitas laporan keuangan UMKM di berbagai daerah

2.3.3 Pengaruh Kompetensi SDM terhadap Kualitas Laporan Keuangan

Berbagai penelitian terkini telah secara konsisten membuktikan adanya pengaruh positif dan signifikan kompetensi SDM terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Saldikawati et al. (2023) dalam penelitiannya terhadap UMKM di Jakarta Barat membuktikan secara empiris bahwa kompetensi SDM berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Puspita et al. (2022) bahkan menempatkan kualitas SDM sebagai variabel pemoderasi yang secara signifikan memperkuat hubungan antara penerapan SAK EMKM dengan kualitas laporan keuangan UMKM, menegaskan bahwa peran SDM tidak hanya bersifat langsung tetapi juga memperkuat efek variabel lainnya.

Rismawandi et al. (2022) menegaskan bahwa kualitas sumber daya manusia merupakan salah satu faktor penentu keberhasilan implementasi SAK EMKM pada UMKM, di mana rendahnya kualitas SDM yang menangani pencatatan dan pelaporan keuangan menyebabkan penyusunan laporan keuangan belum sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Kondisi ini menunjukkan bahwa peningkatan kompetensi SDM merupakan intervensi yang paling mendasar dan mendesak untuk memperbaiki kualitas laporan keuangan UMKM secara sistematis dan berkelanjutan, baik melalui program pendidikan formal maupun pelatihan dan pendampingan teknis yang terstruktur dari berbagai pihak yang berkepentingan.

2.4 Literasi Keuangan

2.4.1 Pengertian Literasi Keuangan

Literasi keuangan didefinisikan secara beragam oleh berbagai otoritas dan akademisi, namun pada intinya mengacu pada kemampuan seseorang untuk

memahami dan menggunakan berbagai pengetahuan keuangan dalam membuat keputusan keuangan yang efektif, bijaksana, dan menguntungkan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (OJK, 2024).

Dalam konteks pelaku UMKM, literasi keuangan memiliki dimensi yang lebih spesifik dan operasional, yaitu mencakup kemampuan pelaku usaha dalam memahami konsep konsep keuangan dasar, mengelola keuangan usaha secara profesional dan terpisah dari keuangan pribadi, memahami produk dan layanan keuangan yang tersedia di pasar, serta menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan standar yang berlaku. Oktaviranti dan Alamsyah (2023) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap persepsi kualitas laporan keuangan UMKM dalam penerapan SAK EMKM, menegaskan bahwa pelaku UMKM yang melek keuangan akan lebih termotivasi dan mampu menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas.

Mario dan Ikraam (2023) menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan merupakan aspek penting dalam membentuk kemampuan individu dalam memahami dan mengambil keputusan keuangan, khususnya dalam menghadapi perkembangan layanan keuangan berbasis teknologi. Penelitian tersebut dilakukan terhadap mahasiswa Fakultas Ekonomi di Kota Palembang dan menunjukkan pentingnya peningkatan literasi keuangan dalam menghadapi perkembangan layanan keuangan. Temuan tersebut relevan dengan penelitian ini karena literasi

keuangan juga menjadi salah satu faktor yang diduga memengaruhi kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola keuangan dan menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas.

2.4.2 Dimensi Literasi Keuangan Pelaku UMKM

Berdasarkan kajian berbagai penelitian terkini, literasi keuangan pelaku UMKM dapat diukur melalui beberapa dimensi utama yang saling melengkapi (Utrojah et al., 2026). Dimensi pertama adalah pengetahuan keuangan dasar yang mencakup pemahaman pelaku UMKM terhadap konsep konsep fundamental seperti pengertian aset, liabilitas, ekuitas, pendapatan, beban, laba, rugi, arus kas, serta jenis-jenis pajak yang relevan bagi pelaku UMKM beserta kewajiban perpajakannya. Dimensi kedua adalah pengelolaan keuangan usaha yang mencakup kemampuan praktis pelaku UMKM dalam memisahkan keuangan usaha dari keuangan pribadi secara konsisten, menyusun anggaran usaha yang realistis dan terukur, mengelola arus kas masuk dan keluar secara efektif, serta merencanakan kebutuhan modal dan strategi pembiayaan usaha secara terstruktur.

Dimensi ketiga adalah pemahaman terhadap produk dan layanan keuangan yang mencakup pengetahuan pelaku UMKM tentang berbagai jenis kredit usaha dan persyaratannya, produk asuransi usaha, instrumen investasi yang sesuai untuk mengoptimalkan *idle cash*, serta layanan perbankan digital yang dapat mendukung efisiensi operasional usaha (Lestari et al., 2025). Dimensi keempat adalah perencanaan keuangan jangka panjang yang mencakup kemampuan pelaku UMKM dalam menyusun proyeksi keuangan dan target pertumbuhan usaha,

mengidentifikasi dan mengelola risiko keuangan, serta merencanakan strategi ekspansi usaha berdasarkan analisis keuangan yang terstruktur dan berbasis data yang akurat.

2.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM

Literasi keuangan memiliki pengaruh yang sangat signifikan terhadap kualitas laporan keuangan yang dihasilkan oleh UMKM melalui beberapa *mekanisme* yang saling terkait dan memperkuat satu sama lain (Utrojah et al., 2026). Pelaku UMKM yang memiliki literasi keuangan yang tinggi akan lebih menyadari pentingnya laporan keuangan yang berkualitas sebagai instrumen pengendalian internal, dasar pengambilan keputusan bisnis, dan persyaratan akses pembiayaan formal, sehingga mereka akan lebih serius dan konsisten dalam menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan standar yang berlaku.

Selain itu, pemahaman yang kuat tentang konsep konsep keuangan dasar akan memudahkan pelaku UMKM dalam memahami dan menerapkan proses penyusunan laporan keuangan sesuai dengan SAK EMKM, karena mereka sudah memiliki fondasi konseptual yang diperlukan untuk memahami instruksi dan pedoman yang terdapat dalam standar akuntansi tersebut. Lebih jauh, literasi keuangan yang memadai juga akan mendorong pelaku UMKM untuk menggunakan informasi keuangan yang tersaji dalam laporan keuangan sebagai dasar pengambilan keputusan bisnis yang lebih rasional, terukur, dan berbasis bukti nyata, sehingga menciptakan siklus positif antara kualitas laporan keuangan dan

kualitas pengambilan keputusan bisnis yang saling memperkuat secara berkelanjutan.

2.5 Kualitas Laporan Keuangan UMKM

2.5.1 Pengertian Laporan Keuangan

Laporan keuangan merupakan produk akhir dari rangkaian proses akuntansi yang menyajikan informasi keuangan suatu entitas secara terstruktur dalam periode waktu tertentu. Menurut Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM), laporan keuangan didefinisikan sebagai suatu penyajian terstruktur dari posisi keuangan dan kinerja keuangan suatu entitas yang bertujuan untuk memberikan informasi yang berguna bagi para pemangku kepentingan dalam pengambilan keputusan ekonomi yang rasional.

Vegirawati et al.(2023) menunjukkan bahwa laporan tahunan dan informasi pada website dapat digunakan untuk menganalisis pengelolaan dan efektivitas distribusi dana pada lembaga zakat di Indonesia. Penelitian tersebut menganalisis 14 lembaga zakat nasional dan menemukan bahwa lembaga zakat telah menjalankan berbagai program, termasuk program sosial, kesehatan, pendidikan, keterampilan, dan pengembangan ekonomi. Temuan tersebut relevan dengan penelitian ini dalam menunjukkan pentingnya informasi dan pengelolaan sumber daya dalam menilai kinerja suatu organisasi, yang dalam konteks UMKM dapat dikaitkan dengan pentingnya penyajian informasi keuangan melalui laporan keuangan yang berkualitas.

Dalam konteks UMKM, laporan keuangan memiliki fungsi yang sangat vital dan strategis. Laporan keuangan berfungsi sebagai alat pengendalian internal yang memungkinkan pemilik UMKM untuk memantau kondisi keuangan usahanya secara berkala dan mengambil tindakan korektif yang diperlukan secara tepat waktu. Selain itu, laporan keuangan merupakan dokumen utama yang dipersyaratkan oleh lembaga keuangan formal sebagai bukti kelayakan kredit, sehingga tanpa laporan keuangan yang andal dan terstandar, UMKM akan kesulitan mengakses sumber pembiayaan eksternal yang dibutuhkan untuk mengembangkan usahanya. Lebih dari itu, informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan menjadi dasar bagi pemilik UMKM dalam mengambil berbagai keputusan bisnis yang strategis, seperti keputusan investasi, pembiayaan, penetapan harga, dan ekspansi usaha.

2.5.2 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM)

SAK EMKM merupakan standar akuntansi keuangan yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) secara khusus untuk entitas mikro, kecil, dan menengah yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan. SAK EMKM dirancang dengan prinsip kesederhanaan namun tetap menghasilkan informasi keuangan yang andal, relevan, dan bermanfaat bagi para pemangku kepentingan. Standar ini mulai berlaku efektif sejak 1 Januari 2018 dan mewajibkan UMKM untuk menyusun laporan keuangan yang terdiri atas tiga komponen utama, yaitu:

a. Laporan posisi keuangan yang menyajikan informasi mengenai aset, liabilitas, dan ekuitas entitas UMKM pada akhir periode pelaporan sehingga memberikan

gambaran komprehensif mengenai kondisi keuangan UMKM pada suatu titik waktu tertentu.

b. Laporan laba rugi yang menyajikan informasi mengenai pendapatan, beban, serta laba atau rugi yang dihasilkan selama periode pelaporan tertentu sehingga memberikan gambaran mengenai kinerja operasional UMKM.

c. Catatan atas laporan keuangan yang menyajikan informasi tambahan yang relevan dan material yang tidak dapat disajikan secara memadai dalam kedua komponen sebelumnya, mencakup kebijakan akuntansi yang diterapkan dan penjelasan atas pos-pos laporan keuangan yang signifikan.

Hermansyah dan Sutjahyani (2023) secara eksplisit menemukan bahwa UMKM yang mereka teliti belum mampu menerapkan SAK EMKM karena pemilik tidak memiliki pengetahuan dasar di bidang akuntansi dan ekonomi. Nabilah (2023) juga mendapati bahwa catatan atas laporan keuangan UMKM yang ditelitinya masih sangat sederhana dan belum memenuhi standar SAK EMKM yang berlaku. Ainun et al. (2022) menegaskan bahwa kondisi ini bersifat struktural dan tersebar luas sehingga memerlukan intervensi yang komprehensif dari berbagai pihak agar kualitas pelaporan keuangan UMKM dapat diperbaiki secara sistematis dan berkelanjutan.

2.5.3 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan yang Berkualitas

Laporan keuangan dikatakan berkualitas apabila memenuhi karakteristik kualitatif yang ditetapkan dalam SAK EMKM. Karakteristik pertama adalah dapat dipahami, yang berarti informasi yang disajikan harus dapat dimengerti dengan

mudah oleh para pengguna yang memiliki pengetahuan memadai tentang aktivitas ekonomi dan bisnis, sehingga laporan keuangan dapat berfungsi sebagai alat komunikasi keuangan yang efektif (Fitriani, 2021). Karakteristik kedua adalah relevan, yang berarti informasi keuangan harus dapat memengaruhi keputusan ekonomi pengguna dengan membantu mereka mengevaluasi peristiwa masa lalu, masa kini, atau masa depan secara tepat waktu dan material (Sofwan, Fathony, & Nindiya, 2023).

Karakteristik ketiga adalah keandalan, yang berarti informasi keuangan harus bebas dari kesalahan material dan bias serta menyajikan dengan jujur kondisi keuangan yang sebenarnya, mencakup aspek ketepatan penyajian, netralitas, kehati-hatian dalam estimasi akuntansi, dan kelengkapan informasi (Anik & Sihotang, 2023). Karakteristik keempat adalah dapat dibandingkan, yang berarti pengguna laporan keuangan harus dapat membandingkan laporan keuangan suatu entitas antar periode maupun antar entitas untuk mengidentifikasi tren kinerja keuangan dari waktu ke waktu (Azizah & Sari, 2023). Karakteristik kelima adalah tepat waktu, yang berarti laporan keuangan harus disajikan tepat waktu agar informasi yang terkandung di dalamnya masih memiliki nilai relevansi bagi para pengguna dalam proses pengambilan keputusan bisnis yang dinamis (Istinasari, Ngago, & Aprillianti, 2021).

2.5.4 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kualitas Laporan Keuangan UMKM

Berdasarkan kajian berbagai penelitian terkini, terdapat sejumlah faktor yang secara signifikan memengaruhi kualitas laporan keuangan UMKM.

Qurrotaa'yun dan Widyawati (2022) yang meneliti UMKM di Yogyakarta menemukan bahwa penerapan SAK EMKM berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, namun penerapannya masih sangat terbatas akibat rendahnya pemahaman dan kapasitas SDM pelaku usaha. Andari et al. (2022) menemukan bahwa rendahnya kualitas SDM berkorelasi langsung dengan ketidakmampuan UMKM dalam menyusun laporan keuangan berbasis SAK EMKM sehingga UMKM kehilangan akses terhadap sumber daya eksternal yang dibutuhkan untuk naik kelas.

Fadhilah (2024) menemukan bahwa penggunaan aplikasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM, mengindikasikan bahwa instrumen teknologi ini memiliki peran nyata dalam meningkatkan akurasi dan kelengkapan informasi keuangan yang disajikan. Hamid (2023) menegaskan bahwa peningkatan literasi keuangan secara signifikan mendorong kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola dan menyajikan informasi keuangan yang lebih berkualitas. Selain itu, Andari et al. (2022) juga menemukan bahwa sosialisasi SAK EMKM yang belum merata menjadi salah satu faktor penyebab utama rendahnya kualitas laporan keuangan UMKM di berbagai daerah, menunjukkan perlunya program sosialisasi dan pendampingan yang lebih intensif dan terstruktur dari pemerintah maupun lembaga terkait lainnya.

2.6 Penelitian Terdahulu

Dalam penelitian ini, peneliti merujuk pada beberapa penelitian sebelumnya yang terkait dengan topik penelitian yang akan dilakukan:

Tabel 2. 1

Penelitian Terdahulu

NO	Judul	Penulis	Variabel	Indikator	Metode Penelitian	Hasil
1.	Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Fadhilah (2024)	Variabel independen: Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital. Variabel dependen: Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Frekuensi penggunaan aplikasi, kemudahan penggunaan, keakuratan data, kelengkapan laporan keuangan, kesesuaian dengan SAK EMKM	Kuantitatif dengan analisis regresi linear sederhana, pengumpulan data menggunakan kuesioner terhadap pelaku UMKM di Jakarta	Penggunaan aplikasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM, mengindikasikan bahwa teknologi digital memiliki peran nyata dalam meningkatkan akurasi dan kelengkapan informasi keuangan
2.	Pengaruh Digitalisasi Akuntansi terhadap Efisiensi dan Kualitas Laporan	Lestari et al. (2025)	Variabel independen: Digitalisasi Akuntansi. Variabel dependen: Efisiensi Laporan Keuangan dan Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Adopsi teknologi akuntansi digital, otomatisasi pencatatan, ketepatan waktu pelaporan, akurasi data keuangan, efisiensi proses akuntansi	Kuantitatif dengan analisis regresi berganda, pengumpulan data menggunakan kuesioner terhadap pelaku UMKM	Digitalisasi akuntansi secara signifikan meningkatkan efisiensi sekaligus kualitas laporan keuangan UMKM, menegaskan bahwa adopsi teknologi

NO	Judul	Penulis	Variabel	Indikator	Metode Penelitian	Hasil
	Keuangan UMKM					digital merupakan keniscayaan strategis bagi keberlangsungan UMKM
3.	Pengaruh Kompetensi SDM dan Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM di Jakarta Barat	Saldikawati et al. (2023)	Variabel independen: Kompetensi SDM dan Literasi Keuangan. Variabel dependen: Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Pengetahuan akuntansi, keterampilan pencatatan, sikap terhadap pelaporan, pemahaman konsep keuangan, pengelolaan keuangan usaha, kesesuaian laporan dengan standar	Kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda, pengumpulan data menggunakan kuesioner terhadap pelaku UMKM di Jakarta Barat	Kompetensi SDM dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Penelitian ini belum memasukkan variabel penggunaan aplikasi keuangan sebagai bagian dari model penelitian
4.	Pengaruh Kompetensi SDM terhadap Kualitas Laporan Keuan	Purbowanti dan Lutfi (2023)	Variabel independen: Kompetensi SDM. Variabel dependen: Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Pengetahuan akuntansi, keterampilan pencatatan keuangan, sikap dan komitmen terhadap pelaporan keuangan yang terstandar,	Kuantitatif dengan analisis regresi linear sederhana, pengumpulan data menggunakan kuesioner terhadap	Kompetensi SDM yang mencakup dimensi pengetahuan akuntansi, keterampilan pencatatan, dan sikap terhadap pelaporan terbukti

NO	Judul	Penulis	Variabel	Indikator	Metode Penelitian	Hasil
	gan UMKM di Kabupaten Nganjuk			pemahaman SAK EMKM	pelaku UMKM di Kabupaten Nganjuk	menjadi prediktor kuat kualitas laporan keuangan UMKM
5.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM dalam Penerapan SAK EMKM	Oktavirianti dan Alamsyah (2023)	Variabel independen: Literasi Keuangan. Variabel dependen: Kualitas Laporan Keuangan UMKM dalam Penerapan SAK EMKM	Pengetahuan keuangan dasar, pengelolaan keuangan usaha, pemahaman produk keuangan, perencanaan keuangan, kesesuaian laporan dengan SAK EMKM	Kuantitatif dengan analisis regresi linear sederhana, pengumpulan data menggunakan kuesioner, diterbitkan dalam Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap persepsi kualitas laporan keuangan UMKM dalam penerapan SAK EMKM, menunjukkan bahwa pelaku UMKM yang melek keuangan lebih mampu menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas
6.	Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan, Komp	Nawang et al. (2025)	Variabel independen: Penggunaan Aplikasi Keuangan, Kompetensi SDM, dan Literasi Keuangan.	Frekuensi penggunaan aplikasi, pengetahuan akuntansi, keterampilan pencatatan, literasi	Kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda, pengumpulan data mengguna	Ketiga variabel independen berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap

NO	Judul	Penulis	Variabel	Indikator	Metode Penelitian	Hasil
	etensi SDM, dan Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM		Variabel dependen: Kualitas Laporan Keuangan UMKM	keuangan dasar, kelengkapan laporan keuangan, kesesuaian dengan SAK EMKM	kan kuesioner terhadap pelaku UMKM secara nasional, diterbitkan dalam Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen	kualitas laporan keuangan UMKM. Namun penelitian ini bersifat nasional dan tidak memberikan gambaran spesifik tentang kondisi UMKM di Kota Palembang
7.	Kualitas SDM sebagai Variabel Moderasi dalam Hubungan Penerapan SAK EMKM dengan Kualitas Laporan Keuangan	Puspita et al. (2022)	Variabel independen: Penerapan SAK EMKM. Variabel moderasi: Kualitas SDM. Variabel dependen: Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Pemahaman SAK EMKM, penerapan komponen laporan keuangan, keahlian akuntansi SDM, tingkat pendidikan, pengalaman kerja di bidang keuangan	Kuantitatif dengan analisis regresi moderasi (Moderated Regression Analysis/ MRA), pengumpulan data menggunakan kuesioner terhadap pelaku UMKM	Kualitas SDM merupakan variabel pemoderasi yang secara signifikan memperkuat hubungan antara penerapan SAK EMKM dengan kualitas laporan keuangan UMKM, menegaskan peran strategis kompetensi SDM dalam ekosistem pelaporan

NO	Judul	Penulis	Variabel	Indikator	Metode Penelitian	Hasil
	UMKM					keuangan UMKM
8.	Analisis Pengaruh Rendahnya Kualitas SDM terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berbasis SAK EMKM	Andari et al. (2022)	Variabel independen: Kualitas SDM dan Sosialisasi SAK EMKM. Variabel dependen: Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Tingkat pendidikan formal, pengetahuan akuntansi, intensitas sosialisasi SAK EMKM, kelengkapan komponen laporan keuangan, kesesuaian dengan standar yang berlaku	Kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus, pengumpulan data melalui wawancara mendalam dan observasi langsung terhadap pelaku UMKM	Rendahnya kualitas SDM berkorelasi langsung dengan ketidakmampuan UMKM dalam menyusun laporan keuangan berbasis SAK EMKM, dan sosialisasi SAK EMKM yang belum merata menjadi faktor penyebab utama kondisi tersebut
9.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan dan Kualitas	Hamid (2023)	Variabel independen: Literasi Keuangan. Variabel dependen: Pengelolaan Keuangan dan Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Pengetahuan keuangan dasar, kemampuan pengelolaan arus kas, pemahaman laporan keuangan, perencanaan keuangan jangka panjang,	Kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda, pengumpulan data menggunakan kuesioner terhadap pelaku	Peningkatan literasi keuangan secara signifikan mendorong kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola dan menyajikan

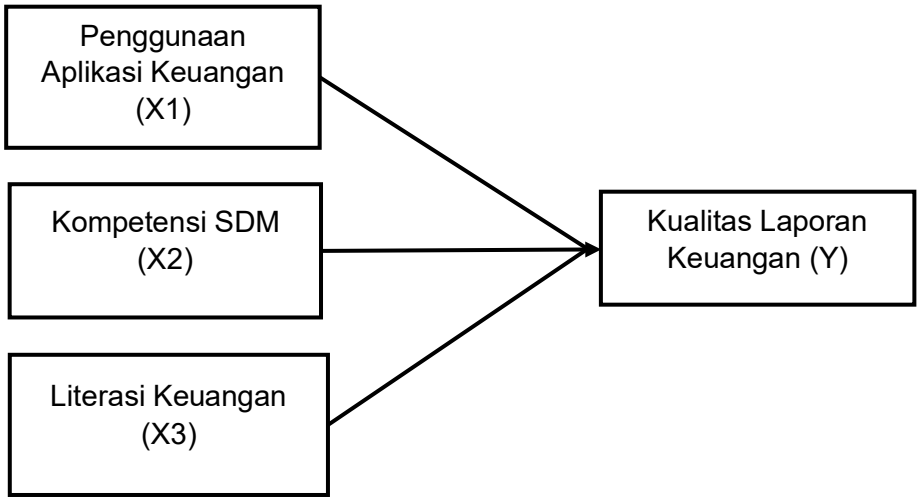
NO	Judul	Penulis	Variabel	Indikator	Metode Penelitian	Hasil
	Laporan Keuangan UMKM			kualitas penyajian informasi keuangan	UMKM, diterbitkan dalam Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi	informasi keuangan yang lebih berkualitas, yang pada akhirnya berkontribusi pada peningkatan kinerja dan keberlanjutan usaha
10.	Kajian Sistematis tentang Peran Kualitas SDM dalam Peningkatan Kualitas Laporan Keuangan UMKM Berbasis SAK EMKM	Langu et al. (2024)	Variabel independen: Kualitas SDM yang mencakup keahlian akuntansi dan pemahaman SAK EMKM. Variabel dependen: Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Keahlian akuntansi, pemahaman mendalam SAK EMKM, kemampuan penyusunan laporan keuangan yang terstandar, transparansi informasi keuangan, kepercayaan pemangku kepentingan terhadap laporan keuangan	Kajian sistematis (systematic review) dengan analisis bibliografi terhadap berbagai artikel ilmiah yang relevan, diterbitkan dalam LITERA: Jurnal Literasi Akuntansi	Kualitas SDM yang tinggi meliputi keahlian akuntansi dan pemahaman mendalam tentang SAK EMKM memberikan fondasi yang kukuh bagi UMKM dalam menyusun laporan keuangan yang terstandar, transparan, dan dapat dipercaya oleh para pemangku kepentingan

2.7 Kerangka Pemikiran

Berdasarkan landasan teori dan hasil penelitian terdahulu yang telah dipaparkan, penelitian ini membangun kerangka pemikiran yang menghubungkan tiga variabel independen dengan satu variabel dependen. Penggunaan aplikasi keuangan digital (X_1), kompetensi sumber daya manusia (X_2), dan literasi keuangan (X_3) diuji pengaruhnya secara parsial maupun simultan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM (Y) di Kota Palembang. Kerangka pemikiran penelitian ini disajikan sebagai berikut:

Gambar 2.1

Kerngka Pemikiran



2.8 Pengembangan hipotesis

H_1: Penggunaan aplikasi keuangan digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang.

H_2: Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang.

H_3: Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang.

H_4: Penggunaan aplikasi keuangan digital, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif, yaitu suatu metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme dan digunakan untuk meneliti populasi atau sampel tertentu dengan menggunakan instrumen penelitian berupa kuesioner, serta menganalisis data yang bersifat kuantitatif atau statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan sebelumnya (Sugiyono, 2022). Pendekatan kuantitatif dipilih dalam penelitian ini karena peneliti ingin mengukur dan menguji secara empiris pengaruh variabel variabel independen, yaitu penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan terhadap variabel dependen, yaitu kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang secara terukur, objektif, dan dapat digeneralisasi kepada populasi yang lebih luas.

Berdasarkan tujuannya, penelitian ini termasuk dalam kategori penelitian eksplanatori (*explanatory research*), yaitu penelitian yang bertujuan untuk menjelaskan hubungan kausal antara variabel variabel penelitian melalui pengujian hipotesis yang telah dirumuskan secara sistematis. Penelitian eksplanatori tidak sekadar menggambarkan fenomena yang terjadi, tetapi juga menjelaskan mengapa dan bagaimana suatu fenomena terjadi melalui analisis hubungan sebab akibat antar variabel yang diteliti secara sistematis dan berbasis bukti empiris yang kuat. Dengan menggunakan pendekatan ini, penelitian diharapkan dapat menghasilkan

temuan yang dapat memberikan kontribusi nyata baik secara akademis maupun praktis bagi pengembangan ekosistem UMKM di Kota Palembang.

3.2 Objek Penelitian

Objek dalam penelitian ini adalah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang berada di Kota Palembang. Pemilihan UMKM sebagai objek penelitian didasarkan pada perannya yang signifikan dalam perekonomian daerah maupun nasional, baik dari sisi jumlah unit usaha, penyerapan tenaga kerja, maupun kontribusinya terhadap perekonomian. UMKM dalam penelitian ini mencakup tiga kategori usaha, yaitu usaha mikro, usaha kecil, dan usaha menengah, yang dibedakan berdasarkan kriteria modal usaha dan/atau hasil penjualan tahunan sebagaimana diatur dalam ketentuan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.

Pemilihan Kota Palembang sebagai lokasi penelitian dilandasi oleh pertimbangan bahwa Kota Palembang merupakan salah satu pusat aktivitas ekonomi di wilayah Sumatera Selatan dengan jumlah pelaku UMKM yang terus berkembang. Namun, di lapangan masih banyak pelaku UMKM di Kota Palembang yang mencatat transaksi secara sederhana atau bahkan tanpa pembukuan yang memadai, sehingga menyulitkan penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) secara konsisten dalam penyusunan laporan keuangan mereka (Rani et al., 2025).

Variabel yang diteliti dalam penelitian ini meliputi penggunaan aplikasi keuangan digital, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan sebagai

variabel independen, serta kualitas laporan keuangan UMKM sebagai variabel dependen.

3.3 Lokasi dan Waktu Penelitian

3.3.1 Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di Kota Palembang. Pemilihan Kota Palembang sebagai lokasi penelitian didasarkan pada beberapa pertimbangan yang kuat dan relevan. Pertama, Kota Palembang merupakan pusat ekonomi dan ibu kota Provinsi Sumatera Selatan yang memiliki konsentrasi UMKM terbesar di wilayahnya, dengan puluhan ribu pelaku UMKM yang telah memiliki Nomor Induk Berusaha (NIB) dan beroperasi aktif di berbagai sektor usaha. Alfaro (2023) selaku Ketua Kadin Kota Palembang menyatakan bahwa sekitar 6% UMKM Sumatera Selatan berpusat di Kota Palembang, menjadikan kota ini sebagai sentra utama pertumbuhan UMKM di wilayah Sumatera Selatan.

Pertumbuhan jumlah UMKM di Sumatera Selatan yang sangat pesat dari 330.693 unit pada tahun 2022 menjadi 860.000 unit pada tahun 2023 sebagaimana dicatat oleh Prasetyo dan Wahyuni (2023) belum diimbangi dengan peningkatan kualitas pengelolaan keuangan yang memadai, khususnya di Kota Palembang sebagai sentra utama pertumbuhan tersebut, sehingga menciptakan urgensi penelitian yang sangat kuat untuk dilaksanakan secara spesifik di wilayah ini. Ketiga, masih rendahnya kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang yang disebabkan oleh terbatasnya kompetensi SDM, rendahnya literasi keuangan, dan belum optimalnya pemanfaatan teknologi aplikasi keuangan oleh pelaku usaha

menjadi permasalahan nyata yang perlu dikaji secara ilmiah dan komprehensif guna menghasilkan rekomendasi kebijakan yang tepat sasaran. Keempat, belum terdapat penelitian sebelumnya yang secara komprehensif menguji ketiga variabel independen, yaitu penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan secara simultan dalam konteks spesifik Kota Palembang sebagaimana diidentifikasi oleh Susetyo et al. (2023) dalam kajian bibliometrik mereka, sehingga penelitian ini akan mengisi gap empiris yang nyata dalam literatur akademik dan menghasilkan temuan yang kontekstual serta dapat ditindaklanjuti secara nyata oleh pemangku kepentingan lokal di Kota Palembang.

3.3.2 Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan selama tiga bulan, dimulai dari bulan Juni 2026 hingga bulan Agustus 2026. Adapun rincian kegiatan penelitian selama periode tersebut adalah sebagai berikut:

Pada bulan Juni 2026, kegiatan yang dilaksanakan meliputi penyusunan proposal penelitian, pengkajian literatur dan penelitian terdahulu yang relevan dari berbagai sumber ilmiah yang diterbitkan antara tahun 2021 hingga 2026, penyusunan kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian yang berbasis bukti empiris, penyusunan instrumen penelitian berupa kuesioner yang mengacu pada indikator-indikator variabel penelitian, serta pelaksanaan uji validitas dan reliabilitas instrumen penelitian terhadap 30 responden uji coba di luar sampel penelitian yang telah ditetapkan.

Pada bulan Juli 2026, kegiatan yang dilaksanakan adalah pengumpulan data primer di lapangan melalui penyebaran kuesioner kepada 396 responden pelaku UMKM yang menjadi sampel penelitian di Kota Palembang secara langsung dengan mendatangi lokasi usaha responden maupun melalui media digital berupa Google Form yang disebarkan melalui aplikasi WhatsApp dan media sosial lainnya untuk memperluas jangkauan pengumpulan data secara lebih efisien dan efektif.

3.4 Oprasional Variabel Penelitian

Untuk memberikan gambaran yang lebih jelas dan sistematis mengenai variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini beserta definisi operasional, indikator pengukuran, skala pengukuran, dan sumber referensinya, berikut disajikan tabel operasional variabel penelitian secara lengkap dan terperinci:

Tabel 3. 1 Variabel Penelitian

No	Sumber	Variabel	Definisi Oprasional	Indikator	Skala
1.	Fadhilah (2024), Lestari et al. (2025), Fauzi et al. (2023)	Penggunaan Aplikasi Keuangan (X1)	Tingkat adopsi dan pemanfaatan perangkat lunak atau aplikasi berbasis digital oleh pelaku UMKM dalam kegiatan pencatatan transaksi keuangan, pengelolaan keuangan usaha, dan penyusunan laporan keuangan secara sistematis, akurat, dan terstandar sesuai ketentuan SAK EMKM yang berlaku	1. Frekuensi penggunaan aplikasi keuangan dalam operasional usaha sehari-hari 2. Kemudahan penggunaan dan antarmuka aplikasi yang ramah pengguna 3. keandalan data keuangan yang dihasilkan aplikasi 4. Kesinambungan dan konsistensi	Likert 1-5

No	Sumber	Variabel	Definisi Oprasional	Indikator	Skala
				penggunaan aplikasi keuangan 5. Manfaat yang dirasakan dari penggunaan aplikasi keuangan	
2.	Saldikawati et al. (2023), Purbowanti dan Lutfi (2023), Langu et al. (2024)	Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2)	Kombinasi pengetahuan, keterampilan, dan sikap yang dimiliki oleh pelaku atau pengelola UMKM dalam bidang akuntansi dan pelaporan keuangan yang memungkinkannya untuk menyusun laporan keuangan yang akurat, andal, dan sesuai dengan standar SAK EMKM yang berlaku	1. Pengetahuan tentang prinsip-prinsip dasar akuntansi dan siklus akuntansi 2. Pemahaman terhadap ketentuan dan persyaratan SAK EMKM 3. Keterampilan dalam melakukan pencatatan transaksi keuangan secara sistematis 4. Kemampuan dalam menyusun komponen laporan keuangan sesuai SAK EMKM 5. Sikap dan komitmen positif terhadap pelaporan keuangan yang terstandar	Likert 1-5
3.	Oktavianti dan Alamsyah (2023), Hamid (2023),	Literasi Keuangan (X3)	Tingkat pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan pelaku UMKM dalam memahami dan menggunakan	1. Pemahaman terhadap konsep-konsep keuangan dasar dalam pengelolaan usaha	Likert 1-5

No	Sumber	Variabel	Definisi Oprasional	Indikator	Skala
	Hanifah dan Innayah (2024)		berbagai konsep keuangan untuk membuat keputusan keuangan yang efektif, bijaksana, dan berorientasi pada keberlanjutan usaha dalam jangka panjang	2. Kemampuan memisahkan keuangan usaha dari keuangan pribadi secara konsisten 3. Kemampuan menyusun anggaran usaha dan mengelola arus kas secara efektif 4. Pemahaman terhadap produk dan layanan keuangan formal bagi UMKM 5. Kemampuan merencanakan keuangan usaha jangka panjang dan mengelola risiko 6. Pemahaman terhadap kewajiban perpajakan dan regulasi keuangan yang berlaku	
4.	Nawang et al. (2025), Langu et al. (2024), Ainun et al. (2022)	Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y)	Tingkat keandalan, relevansi, ketepatan waktu, kelengkapan, kemudahan pemahaman, dan konsistensi laporan keuangan yang disusun oleh pelaku UMKM sesuai dengan karakteristik kualitatif yang ditetapkan dalam	1. Kelengkapan komponen laporan keuangan sesuai ketentuan SAK EMKM 2. Keandalan informasi keuangan yang disajikan secara jujur dan objektif	Likert 1-5

No	Sumber	Variabel	Definisi Oprasional	Indikator	Skala
			standar SAK EMKM yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan berlaku efektif sejak 1 Januari 2018	3. Relevansi informasi keuangan bagi kebutuhan pengambilan keputusan pemangku kepentingan 4. Ketepatan waktu penyajian laporan keuangan sesuai periode pelaporan 5. Kemudahan pemahaman informasi keuangan bagi pengguna laporan 6. Konsistensi penerapan kebijakan akuntansi yang memungkinkan perbandingan antar periode	

3.5 Populasi dan Sampel

3.5.1 Populasi

Populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2022). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pelaku UMKM yang terdaftar dan beroperasi aktif di Kota Palembang yang telah memiliki Nomor Induk Berusaha (NIB).

Berdasarkan data Dinas Koperasi dan UMKM Kota Palembang, jumlah UMKM yang telah memiliki NIB dan beroperasi aktif di Kota Palembang tercatat sebanyak 32.009 unit usaha yang tersebar di berbagai sektor ekonomi, mulai dari sektor perdagangan, kuliner, jasa, kerajinan tangan, hingga sektor industri kecil dan menengah lainnya.

Penetapan seluruh UMKM ber NIB di Kota Palembang sebagai populasi penelitian didasarkan pada pertimbangan bahwa UMKM yang telah memiliki NIB merupakan entitas usaha yang telah terdaftar secara legal dan formal dalam sistem administrasi pemerintah, sehingga memiliki karakteristik yang lebih terstruktur dan representatif sebagai objek penelitian tentang kualitas laporan keuangan dan faktor-faktor yang memengaruhinya.

3.5.2 Sampel

Sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut, yang diambil dengan tujuan agar hasil penelitian terhadap sampel dapat digeneralisasikan pada populasi (Sugiyono, 2022). Mengingat besarnya jumlah populasi UMKM ber-NIB di Kota Palembang yang mencapai 32.009 unit usaha, penelitian ini tidak memungkinkan untuk meneliti seluruh populasi tersebut, sehingga diperlukan penarikan sampel yang representatif dengan kriteria tertentu agar data yang diperoleh relevan dengan tujuan penelitian.

3.5.2.1 Penentuan Sampel

Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling, yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan atau

kriteria tertentu yang disesuaikan dengan tujuan penelitian. Adapun kriteria yang ditetapkan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pelaku UMKM (mikro, kecil, atau menengah) yang berlokasi dan aktif beroperasi di Kota Palembang pada saat penelitian dilaksanakan.
2. Usaha telah berjalan minimal 1 (satu) tahun sejak tanggal pendirian atau sejak mendapatkan NIB.
3. Pemilik usaha atau pengelola keuangan yang memahami proses pencatatan dan pelaporan keuangan usahanya secara langsung.
4. Bersedia berpartisipasi dan mengisi kuesioner penelitian secara lengkap dan jujur.

3.5.3 Teknik Pengumpulan data

Penentuan jumlah sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Slovin, yaitu sebuah rumus yang digunakan untuk menentukan ukuran sampel minimum dari suatu populasi yang diketahui jumlahnya dengan mempertimbangkan tingkat kesalahan (margin of error) yang dapat ditoleransi Slovin dalam (Umar, 2022). Rumus Slovin dinyatakan sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Kterangan:

n = Ukuran sampel yang diperlukan

N= Ukuran populasi

e = Tingkat kesalahan yang dapat ditoleransi (margin of error)

Berdasarkan data populasi dan margin of error yang telah ditetapkan, maka perhitungan jumlah sampel adalah sebagai berikut:

Perhitungan Rumus Slovin

$$n = \frac{32.009}{1 + 32.009(0{,}05)^2} = \frac{32.009}{1 + 80{,}0225} = \frac{32.009}{81{,}0225} \approx \mathbf{396\ Responden}$$

Berdasarkan perhitungan menggunakan rumus Slovin di atas, diperoleh jumlah sampel sebanyak **396 responden**. Pembulatan ke atas dilakukan untuk menjamin bahwa jumlah sampel yang digunakan tidak kurang dari batas minimum yang dipersyaratkan secara statistik, sehingga hasil penelitian dapat dipertanggungjawabkan tingkat representativitasnya. Dengan demikian, jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini ditetapkan sebanyak 396 responden pelaku UMKM ber-NIB di Kota Palembang.

3.5.4 Teknik Pengambilan Sampel

Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling, yaitu teknik pengambilan sampel dengan menggunakan pertimbangan atau kriteria tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti sesuai dengan tujuan penelitian (Sugiyono, 2022). Teknik purposive sampling dipilih karena tidak semua anggota populasi memiliki karakteristik yang sesuai dengan kebutuhan penelitian ini, sehingga diperlukan kriteria seleksi yang ketat untuk memastikan bahwa responden yang terpilih dapat memberikan informasi yang

relevan, akurat, dan representatif terkait variabel-variabel yang diteliti. Adapun kriteria yang ditetapkan dalam pengambilan sampel penelitian ini adalah sebagai berikut:

Pertama, responden merupakan pelaku UMKM yang menjalankan usahanya secara aktif di wilayah Kota Palembang dengan kategori usaha mikro, kecil, atau menengah sesuai dengan kriteria yang ditetapkan dalam Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Pelindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Kedua, UMKM yang menjadi sampel penelitian telah memiliki Nomor Induk Berusaha (NIB) yang terdaftar secara resmi pada sistem Online Single Submission (OSS) sebagai bukti legalitas usaha yang sah dan diakui oleh pemerintah. Ketiga, UMKM yang menjadi sampel penelitian telah beroperasi minimal selama satu tahun sehingga memiliki pengalaman yang cukup dalam pengelolaan keuangan usaha dan dapat memberikan informasi yang relevan dan akurat terkait variabel-variabel penelitian. Keempat, responden adalah pemilik atau pengelola UMKM yang secara langsung bertanggung jawab atau terlibat dalam proses pencatatan dan pelaporan keuangan usahanya sehingga dapat memberikan jawaban yang representatif atas pernyataan-pernyataan dalam kuesioner penelitian. Kelima, responden bersedia berpartisipasi secara sukarela dalam penelitian ini dengan mengisi kuesioner secara lengkap, jujur, dan bertanggung jawab tanpa adanya paksaan dari pihak manapun.

3.6 Jenis dan Sumber Data

3.6.1 Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini terdiri atas data primer dan data sekunder yang saling melengkapi dalam proses analisis dan pembahasan hasil penelitian.

Data primer merupakan data yang diperoleh secara langsung dari sumber pertama atau responden penelitian tanpa melalui perantara. Dalam penelitian ini, data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner yang berisi sejumlah pernyataan terstruktur yang berkaitan dengan variabel-variabel penelitian, yaitu penggunaan aplikasi keuangan (X1), kompetensi sumber daya manusia (X2), literasi keuangan (X3), dan kualitas laporan keuangan UMKM (Y) kepada pelaku UMKM yang menjadi sampel penelitian di Kota Palembang. Data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner ini merupakan sumber data utama yang akan digunakan dalam proses analisis statistik untuk menjawab rumusan masalah dan menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

Data sekunder merupakan data yang diperoleh secara tidak langsung melalui perantara, seperti dokumen, literatur, laporan, atau publikasi yang telah tersedia sebelumnya dan dikumpulkan oleh pihak lain untuk tujuan tertentu. Dalam penelitian ini, data sekunder diperoleh dari berbagai sumber yang kredibel dan relevan, antara lain data statistik UMKM dari Dinas Koperasi dan UMKM Kota Palembang, data dari Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia, publikasi dari Badan Pusat Statistik (BPS), laporan Survei Nasional Literasi dan

Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024 dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), serta berbagai jurnal ilmiah nasional dan internasional yang relevan dengan topik penelitian yang diterbitkan antara tahun 2021 hingga 2025.

3.6.2 Sumber Data

Sumber data primer dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM, yaitu pemilik atau pengelola usaha yang bertanggung jawab langsung terhadap pengelolaan keuangan usaha, yang terdaftar dan beroperasi aktif di Kota Palembang serta memenuhi seluruh kriteria sampel yang telah ditetapkan. Data primer dikumpulkan melalui dua cara, yaitu secara langsung dengan mendatangi lokasi usaha responden di berbagai wilayah di Kota Palembang, dan melalui media digital berupa Google Form yang disebarkan melalui aplikasi WhatsApp dan media sosial lainnya untuk memperluas jangkauan pengumpulan data secara lebih efisien dan efektif tanpa mengurangi kualitas data yang diperoleh.

Sumber data sekunder dalam penelitian ini meliputi Dinas Koperasi dan UMKM Kota Palembang, Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia, Badan Pusat Statistik (BPS), Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia, serta berbagai jurnal ilmiah nasional dan internasional yang relevan dengan topik penelitian, buku teks akuntansi dan manajemen keuangan, serta dokumen-dokumen resmi lainnya yang berkaitan dengan perkembangan UMKM dan standar pelaporan keuangan yang berlaku di Indonesia.

3.7 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

3.7.1 Kuesioner

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data utama yang digunakan dalam penelitian ini. Kuesioner adalah seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis yang disusun secara sistematis dan disebarkan kepada responden untuk mendapatkan informasi yang diperlukan sesuai dengan tujuan penelitian (Sugiyono, 2022). Kuesioner dalam penelitian ini disusun menggunakan skala Likert dengan lima tingkatan jawaban sebagai berikut:

Tabel 3. 2 Kuesioner

Simbol	Kriteria	Bobot
STS	Sangat Tidak Setuju	1
TS	Tidak Setuju	2
N	Netral	3
S	Setuju	4
SS	Sangat Setuju	5

Penggunaan skala Likert dalam penelitian ini didasarkan pada pertimbangan bahwa skala ini merupakan skala yang paling umum digunakan dalam penelitian sosial dan ekonomi karena mampu menangkap gradasi sikap dan persepsi responden secara lebih halus dan terdiferensiasi dibandingkan dengan skala dikotomis yang hanya menawarkan pilihan ya atau tidak.

Kuesioner dalam penelitian ini terdiri atas dua bagian utama. Bagian pertama berisi pertanyaan mengenai identitas responden, meliputi nama, jenis kelamin, usia, tingkat pendidikan terakhir, jenis usaha yang dijalankan, lama usaha beroperasi, dan skala usaha berdasarkan kategori mikro, kecil, atau menengah sesuai dengan peraturan yang berlaku. Bagian kedua berisi pernyataan-pernyataan yang berkaitan dengan empat variabel penelitian, yaitu penggunaan aplikasi keuangan (X1) dengan enam item pernyataan, kompetensi sumber daya manusia (X2) dengan enam item pernyataan, literasi keuangan (X3) dengan enam item pernyataan, dan kualitas laporan keuangan UMKM (Y) dengan enam item pernyataan, sehingga total terdapat 24 item pernyataan dalam kuesioner penelitian ini.

Penyebaran kuesioner dilakukan secara langsung dengan mendatangi lokasi usaha responden di berbagai wilayah Kota Palembang dan melalui media digital berupa Google Form yang disebarkan melalui aplikasi WhatsApp dan media sosial lainnya guna memperluas jangkauan pengumpulan data secara lebih efisien dan efektif.

3.8 Analisis Data

3.8.1 Uji Kualitas data

3.8.1.1 Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk mengukur sejauh mana instrumen penelitian yang digunakan mampu mengukur apa yang seharusnya diukur secara tepat dan akurat (Ghozali, 2021). Uji validitas dalam penelitian ini dilakukan menggunakan

teknik korelasi Product Moment Pearson, yaitu dengan cara mengkorelasikan skor masing-masing item pernyataan dengan skor total seluruh item pernyataan dalam satu variabel. Suatu item pernyataan dinyatakan valid apabila nilai r hitung lebih besar dari nilai r tabel pada tingkat signifikansi 5% ($\alpha = 0,05$) dengan derajat kebebasan (df) = n - 2. Sebaliknya, apabila nilai r hitung lebih kecil dari nilai r tabel, maka item pernyataan tersebut dinyatakan tidak valid dan harus dieliminasi atau direvisi sebelum digunakan dalam pengumpulan data yang sesungguhnya. Untuk sampel uji coba sebanyak 30 responden dengan tingkat signifikansi 5%, nilai r tabel yang digunakan adalah sebesar 0,361.

3.8.1.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk mengukur sejauh mana instrumen penelitian yang digunakan menunjukkan konsistensi dan keandalan dalam mengukur suatu konsep yang sama apabila digunakan secara berulang pada waktu atau kondisi yang berbeda (Ghozali, 2021). Uji reliabilitas dalam penelitian ini dilakukan menggunakan metode Cronbach's Alpha yang merupakan metode uji reliabilitas yang paling banyak digunakan dalam penelitian sosial dan ekonomi. Suatu instrumen penelitian dinyatakan reliabel apabila nilai Cronbach's Alpha lebih besar dari 0,60 (Ghozali, 2021). Semakin tinggi nilai Cronbach's Alpha yang diperoleh, semakin tinggi pula tingkat konsistensi dan keandalan instrumen penelitian tersebut dalam mengukur variabel yang diteliti secara berulang pada kondisi yang berbeda-beda.

3.9 Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif dan analisis statistik inferensial dengan menggunakan bantuan perangkat lunak Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) versi 26. Penggunaan SPSS versi 26 dalam penelitian ini didasarkan pada pertimbangan bahwa perangkat lunak tersebut merupakan salah satu alat analisis statistik yang paling banyak digunakan dalam penelitian ilmu sosial dan ekonomi, memiliki kemampuan analisis yang komprehensif, menghasilkan output yang akurat, serta menghasilkan tampilan hasil analisis yang mudah diinterpretasikan secara ilmiah dan objektif.

3.9.1 Analisis Statistik Deskriptif

Analisis statistik deskriptif digunakan untuk memberikan gambaran atau deskripsi umum mengenai karakteristik data penelitian yang telah dikumpulkan dari lapangan (Ghozali, 2021). Dalam penelitian ini, analisis statistik deskriptif meliputi perhitungan nilai rata-rata (mean), nilai tengah (median), nilai yang paling sering muncul (modus), standar deviasi, nilai minimum, dan nilai maksimum dari masing-masing variabel penelitian. Selain itu, analisis deskriptif juga mencakup deskripsi karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin, usia, tingkat pendidikan terakhir, jenis usaha, lama usaha beroperasi, dan skala usaha. Analisis deskriptif ini bertujuan untuk memberikan gambaran awal yang komprehensif mengenai profil responden dan karakteristik data penelitian sebelum dilakukan analisis inferensial yang lebih mendalam.

3.9.1.1 Uji Asumsi Klasik

Sebelum melakukan analisis regresi linear berganda, terlebih dahulu dilakukan uji asumsi klasik untuk memastikan bahwa model regresi yang digunakan memenuhi persyaratan *BLUE* (*Best Linear Unbiased Estimator*) sehingga menghasilkan estimasi koefisien regresi yang tidak bias, konsisten, dan efisien (Ghozali, 2021). Uji asumsi klasik yang dilakukan dalam penelitian ini meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas.

3.9.1.2 Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah data residual dalam model regresi berdistribusi normal atau tidak, karena salah satu asumsi dasar dalam analisis regresi linear adalah bahwa residual atau error term harus berdistribusi normal (Ghozali, 2021). Dalam penelitian ini, uji normalitas dilakukan menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov (K-S). Data residual dinyatakan berdistribusi normal apabila nilai signifikansi uji Kolmogorov-Smirnov lebih besar dari 0,05 ($p > 0,05$). Selain itu, normalitas data juga dapat dideteksi secara visual melalui grafik Normal P-Plot of Regression Standardized Residual, di mana data residual yang berdistribusi normal akan ditunjukkan oleh titik-titik data yang menyebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal tersebut secara konsisten.

3.9.1.3 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat korelasi yang kuat atau sempurna antara variabel variabel independen dalam model regresi (Ghozali, 2021). Model regresi yang baik seharusnya tidak mengandung

multikolinearitas, karena keberadaan multikolinearitas yang tinggi antar variabel independen akan menyulitkan proses estimasi koefisien regresi secara tepat dan akurat serta membuat interpretasi hasil regresi menjadi tidak dapat diandalkan. Dalam penelitian ini, uji multikolinearitas dilakukan dengan melihat nilai Tolerance dan Variance Inflation Factor (VIF). Model regresi dinyatakan bebas dari multikolinearitas apabila nilai Tolerance lebih besar dari 0,10 dan nilai VIF lebih kecil dari 10 untuk setiap variabel independen yang diuji.

3.9.1.4 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual satu pengamatan ke pengamatan lainnya (Ghozali, 2021). Model regresi yang baik seharusnya bersifat homoskedastis, yaitu memiliki varians residual yang sama atau konstan untuk setiap nilai variabel independen. Apabila varians residual berbeda beda dari satu pengamatan ke pengamatan lainnya, maka terjadi heteroskedastisitas yang dapat mengakibatkan estimasi koefisien regresi menjadi tidak efisien meskipun tidak bias. Dalam penelitian ini, uji heteroskedastisitas dilakukan menggunakan uji Glejser, yaitu dengan cara meregresikan nilai absolut residual terhadap variabel-variabel independen dalam model. Model regresi dinyatakan bebas dari heteroskedastisitas apabila nilai signifikansi masing-masing variabel independen dalam uji Glejser lebih besar dari 0,05 ($p > 0,05$).

3.10 Uji Hipotesis

3.10.1 Analisis Regresi Linear Berganda

Metode analis utama yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda (multiple linear regression). Metode ini dipilih karena penelitian melibatkan lebih dari satu variabel independen yang diduga berpengaruh terhadap satu variabel dependen (Ghozali, 2023). Model persamaan regresi yang di gunakan adalah sebagai berikut:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon$$

Keterangan:

Y = Kualitas laporan keuangan UMKM

α = Konstanta (intercept)

β_1 = Koefisien regresi penggunaan aplikasi keuangan digital

β_2 = Koefisien regresi kompetensi SDM

β_3 = Koefisien regresi literasi keuangan

X_1 = Penggunaan aplikasi keuangan digital

X_2 = Kompetensi sumber daya manusia

X_3 = Literasi keuangan

ε = Error term (residual)

3.9.2 Pengujian Hipotesis

Pengujian hipotesis dalam penelitian ini dilakukan melalui tiga tahapan pengujian statistik yang saling melengkapi, yaitu uji koefisien determinasi (R^2), uji signifikansi simultan (uji F), dan uji signifikansi parsial (uji t).

3.10.1.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengukur seberapa besar proporsi variasi variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel-variabel independen secara bersama-sama dalam model regresi (Ghozali, 2021). Nilai R^2 berkisar antara 0 hingga 1, di mana semakin tinggi nilai R^2, semakin besar proporsi variasi variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel-variabel independen yang dimasukkan dalam model. Nilai R^2 yang mendekati 1 menunjukkan bahwa variabel-variabel independen dalam model mampu menjelaskan hampir seluruh variasi yang terjadi pada variabel dependen, sehingga model regresi yang digunakan dapat dikatakan sangat baik dalam menggambarkan hubungan antar variabel yang diteliti. Dalam penelitian ini digunakan nilai Adjusted R^2 untuk mengoreksi bias yang muncul akibat penambahan jumlah variabel independen dalam model.

3.10.1.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

Uji F dilakukan untuk mengetahui apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model regresi secara bersama-sama atau simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen (Ghozali, 2021). Hipotesis yang diuji dalam uji F adalah sebagai berikut:

a. $H_0 : \beta_1 = 0$ (Penggunaan aplikasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

   $H_1 : \beta_1 \neq 0$ (Penggunaan aplikasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

b. $H_0 : \beta_2 = 0$ (Kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

   $H_2 : \beta_2 \neq 0$ (Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

c. $H_0 : \beta_3 = 0$ (Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

   $H_3 : \beta_3 \neq 0$ (Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

d. $H_0 : \beta_1 = \beta_2 = \beta_3 = 0$ (Penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi SDM, dan literasi keuangan secara simultan tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

   $H_4 : \beta_1 \neq \beta_2 \neq \beta_3 \neq 0$ (Penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi SDM, dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

Kriteria pengambilan keputusan dalam uji F adalah sebagai berikut. Apabila nilai F hitung lebih besar dari nilai F tabel atau nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($p < 0,05$), maka H_0 ditolak dan H_4 diterima, artinya variabel-variabel independen secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel

dependen. Sebaliknya, apabila nilai F hitung lebih kecil dari nilai F tabel atau nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 ($p > 0,05$), maka H_0 diterima dan H_4 ditolak, artinya variabel-variabel independen secara simultan tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

3.10.1.3 Uji Signifikansi Parsial (Uji t)

Uji t dilakukan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel independen secara parsial atau individual berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen dengan menganggap variabel independen lainnya konstan (Ghozali, 2021). Hipotesis yang diuji dalam uji t untuk masing-masing variabel independen adalah sebagai berikut:

Untuk variabel Penggunaan Aplikasi Keuangan (X1):

a. $H_0 : \beta_1 = 0$ (Penggunaan aplikasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

b. $H_1 : \beta_1 > 0$ (Penggunaan aplikasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

Untuk variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2):

a. $H_0 : \beta_2 = 0$ (Kompetensi SDM tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

b. $H_2 : \beta_2 > 0$ (Kompetensi SDM berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

Untuk variabel Literasi Keuangan (X3):

a. $H_0 : \beta_3 = 0$ (Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

b. $H_3 : \beta_3 > 0$ (Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang).

Kriteria pengambilan keputusan dalam uji t adalah sebagai berikut. Apabila nilai t hitung lebih besar dari nilai t tabel atau nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($p < 0,05$), maka H_0 ditolak dan hipotesis alternatif diterima, artinya variabel independen yang bersangkutan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen. Sebaliknya, apabila nilai t hitung lebih kecil dari nilai t tabel atau nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 ($p > 0,05$), maka H_0 diterima dan hipotesis alternatif ditolak, artinya variabel independen yang bersangkutan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian

4.1.1 Gambaran Umum UMKM di Indonesia

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu bagian penting dalam perekonomian Indonesia. UMKM memiliki peran dalam menciptakan lapangan pekerjaan, meningkatkan pendapatan masyarakat, serta mendukung aktivitas perekonomian di berbagai daerah. Keberadaan UMKM juga mencakup berbagai bidang usaha, seperti perdagangan, kuliner, jasa, kerajinan, produksi, dan berbagai jenis usaha lainnya.

Secara umum, UMKM di Indonesia memiliki karakteristik usaha yang beragam, baik dari segi skala usaha, jumlah tenaga kerja, modal, maupun tingkat pemanfaatan teknologi. Sebagian UMKM telah memanfaatkan teknologi digital dalam menjalankan kegiatan usahanya, sedangkan sebagian lainnya masih menggunakan cara sederhana dan pencatatan keuangan secara manual. Dalam menjalankan kegiatan usaha, pencatatan dan penyusunan laporan keuangan menjadi salah satu hal yang penting bagi UMKM. Laporan keuangan dapat membantu pemilik usaha mengetahui kondisi keuangan, jumlah pendapatan dan pengeluaran, serta perkembangan usaha. Namun, dalam praktiknya masih terdapat UMKM yang belum melakukan pencatatan keuangan secara teratur dan belum menyusun laporan keuangan sesuai dengan kebutuhan usahanya.

Perkembangan teknologi juga memberikan kemudahan bagi UMKM dalam melakukan pencatatan keuangan. Saat ini tersedia berbagai aplikasi keuangan yang dapat digunakan untuk mencatat transaksi, mengelola pemasukan dan pengeluaran, serta membantu menghasilkan informasi keuangan dengan lebih cepat. Penggunaan aplikasi tersebut dapat membantu mengurangi kesalahan pencatatan dan mempermudah pemilik usaha dalam mengelola keuangan. Selain penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia juga menjadi faktor yang penting dalam menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas. Pemilik atau pengelola UMKM yang memiliki pengetahuan dan kemampuan dalam bidang keuangan dan akuntansi akan lebih mudah melakukan pencatatan transaksi dan menyusun laporan keuangan secara tepat.

Faktor lainnya adalah literasi keuangan. Literasi keuangan berkaitan dengan kemampuan seseorang dalam memahami dan mengelola keuangan. Pemilik UMKM yang memiliki pemahaman keuangan yang baik diharapkan mampu mengelola pendapatan, pengeluaran, modal, serta melakukan pencatatan keuangan dengan lebih baik. Dengan demikian, literasi keuangan dapat mendukung pengelolaan keuangan usaha dan penyediaan informasi keuangan yang lebih berkualitas

Berdasarkan kondisi tersebut, kualitas laporan keuangan UMKM dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, antara lain penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan. Ketiga faktor tersebut menjadi penting karena dapat membantu UMKM menghasilkan informasi keuangan yang lebih akurat, jelas, lengkap, dan dapat digunakan sebagai dasar

dalam mengambil keputusan usaha. Oleh karena itu, penelitian dengan judul "Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan, Kompetensi SDM, dan Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM di Kota Palembang" dilakukan untuk mengetahui apakah penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi SDM, dan literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai faktor-faktor yang dapat mendukung peningkatan kualitas laporan keuangan UMKM, khususnya pada UMKM di Kota Palembang.

4.2 Hasil Penelitian Dan Pembahasan

4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin laki-laki dan perempuan digunakan untuk mengetahui gambaran umum responden dalam penelitian mengenai pengaruh penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi SDM, dan literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang. Berdasarkan hasil pengumpulan data, diperoleh karakteristik responden sebagai berikut:

Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Presentae (%)
Laki- Laki	176	44,44%
Perempuan	220	55,56%
Total	396	100%

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui bahwa jumlah responden sebanyak 396 orang. Responden laki-laki berjumlah 176 orang atau 44,44%. Sementara itu, responden perempuan berjumlah 220 orang atau 55,56%. Dengan demikian, responden perempuan lebih banyak dibandingkan responden laki-laki. Hal ini menunjukkan bahwa pelaku UMKM perempuan cukup dominan dalam penelitian ini. Perbedaan jumlah tersebut hanya menggambarkan karakteristik responden penelitian. Jenis kelamin tidak menjadi variabel yang diuji dalam penelitian ini. Penelitian selanjutnya berfokus pada penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi SDM, dan literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM.

4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Karakteristik responden berdasarkan usia bertujuan untuk mengetahui gambaran usia responden yang berpartisipasi dalam penelitian. Berdasarkan hasil penyebaran kuesioner kepada 396 responden, diperoleh data sebagai berikut:

Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah	Presentase (%)
<20 Tahun	6	1,52%
20-30 tahun	83	20,96%
31- 40 Tahun	153	38,64%
40-50 Tahun	121	30,56%
>50 Tahun	33	8,33%
Total	396	100%

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa responden terbanyak berada pada usia 31–40 tahun, yaitu sebanyak 153 orang atau 38,64%. Selanjutnya, responden usia 40–50 tahun sebanyak 121 orang atau 30,56%, usia 20–30 tahun sebanyak 83 orang atau 20,96%, usia lebih dari 50 tahun sebanyak 33 orang atau 8,33%, dan usia di bawah 20 tahun sebanyak 6 orang atau 1,52%. Dengan demikian, mayoritas responden penelitian berada pada rentang usia 31–40 tahun. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar pelaku UMKM yang menjadi responden berada pada usia produktif dan memiliki pengalaman dalam menjalankan usaha. Kondisi tersebut dapat mendukung kemampuan responden dalam memahami penggunaan aplikasi keuangan, mengelola sumber daya manusia, serta menerapkan literasi keuangan dalam kegiatan usahanya. Namun, usia responden hanya digunakan sebagai gambaran karakteristik dan bukan sebagai variabel yang diuji dalam penelitian ini.

4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir digunakan untuk mengetahui latar belakang pendidikan responden yang berpartisipasi dalam penelitian. Berdasarkan hasil penyebaran kuesioner kepada **396 responden**, diperoleh data sebagai berikut:

Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan

Pendidikan Terakhir	Jumlah	Preesentase (%)
SD/SMP	5	1,26%
SMA/SMK	238	60,10%

Diploma	53	13,38%
S1	89	22,47%
S2/S3	11	2,78%
Total	396	100%

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui bahwa responden terbanyak memiliki pendidikan terakhir SMA/SMK, yaitu sebanyak 238 orang atau 60,10%. Selanjutnya, responden dengan pendidikan S1 sebanyak 89 orang atau 22,47%, Diploma sebanyak 53 orang atau 13,38%, S2/S3 sebanyak 11 orang atau 2,78%, dan SD/SMP sebanyak 5 orang atau 1,26%.

4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha

Karakteristik responden berdasarkan jenis usaha digunakan untuk mengetahui bidang usaha yang dijalankan oleh responden dalam penelitian. Berdasarkan hasil penyebaran kuesioner kepada **396 responden**, diperoleh data sebagai berikut:

Tabel 4. 4 Berdasarkan Jenis Usaha

Jenis Usaha	**Presentase (%)**
Kuliner (makanan/minuman)	60,61%
Jasa (salon, bengkel, laundry, percetakan, dll)	9,60%
Dagang & Lainnya (fashion, kerajinan, retail, konstruksi, pangkalan gas, dll)	29,80%
Total	100%

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa jenis usaha yang paling banyak dijalankan oleh responden adalah usaha kuliner, yaitu sebanyak 60,61%. Selanjutnya, usaha dagang dan lainnya sebanyak 29,80%, sedangkan usaha jasa sebanyak 9,60%. Dengan demikian, mayoritas responden dalam penelitian ini bergerak di bidang kuliner. Hal ini menunjukkan bahwa usaha makanan dan minuman menjadi salah satu jenis usaha yang banyak dijalankan oleh responden UMKM. Perbedaan jenis usaha dapat menyebabkan perbedaan dalam aktivitas transaksi dan pengelolaan keuangan usaha. Namun, jenis usaha dalam penelitian ini hanya digunakan untuk menggambarkan karakteristik responden dan bukan sebagai variabel yang diuji.

4.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Berjalan

Karakteristik responden berdasarkan lama usaha berjalan digunakan untuk mengetahui pengalaman responden dalam menjalankan usaha. Berdasarkan hasil penyebaran kuesioner kepada 396 responden, diperoleh data sebagai berikut:

Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Berjalan

Lama Usaha Berjalan	Jumlah	Presentase (%)
<1 Tahun	41	10,35%
1-3 Tahun	137	34,60%
3-5 Tahun	133	33,59%
>5 Tahun	85	21,46%
Total	396	100%

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, diketahui bahwa responden terbanyak memiliki lama usaha 1–3 tahun, yaitu sebanyak 137 orang atau 34,60%. Selanjutnya, responden dengan lama usaha 3–5 tahun sebanyak 133 orang atau 33,59%, lebih dari 5 tahun sebanyak 85 orang atau 21,46%, dan kurang dari 1 tahun sebanyak 41 orang atau 10,35%. Dengan demikian, mayoritas responden telah menjalankan usahanya selama 1–3 tahun. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar responden telah memiliki pengalaman dalam menjalankan kegiatan usaha dan mengelola aktivitas keuangan. Lama usaha juga dapat memberikan pengalaman kepada pelaku UMKM dalam melakukan pencatatan transaksi dan mengelola keuangan usaha. Namun, lama usaha dalam penelitian ini hanya digunakan sebagai karakteristik responden dan bukan sebagai variabel yang diuji.

4.3 Uji Validitas dan Reliabilitas

4.3.1 Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk mengetahui sejauh mana setiap item pernyataan dalam kuesioner mampu mengukur variabel yang diteliti. Pengujian validitas dilakukan dengan membandingkan nilai R hitung dengan R tabel. Apabila nilai R hitung lebih besar daripada R tabel, maka item pernyataan dinyatakan valid dan dapat digunakan dalam penelitian. Hasil uji validitas pada variabel X1 dengan jumlah responden sebanyak 396 responden disajikan pada tabel berikut.

Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Penggunaan Aplikasi Keuangan

Variabel	Item Pernyataan	Nilai R Tabel	Nilai R Hitung	Keteran gan
	X1.1	0.0986	0.562	Valid

Penggunaan Aplikasi Keuangan	X1.2	0.0986	0.567	Valid
	X1.3	0.0986	0.595	Valid
	X1.4	0.0986	0.615	Valid
	X1.5	0.0986	0.602	Valid
	X1.6	0.0986	0.632	Valid
	X1.7	0.0986	0.615	Valid
	X1.8	0.0986	0.639	Valid
	X1.9	0.0986	0.607	Valid
	X1.10	0.0986	0.520	Valid

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan Tabel 4.6, uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai R hitung dengan R tabel sebesar 0,0986. Suatu item pernyataan dinyatakan valid apabila nilai R hitung lebih besar dari R tabel. Hasil pengujian menunjukkan bahwa seluruh item pernyataan X1 memiliki nilai R hitung yang lebih besar dari 0,0986. Dengan demikian, seluruh 10 item pernyataan pada variabel X1 dinyatakan valid dan dapat digunakan dalam penelitian.

Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Kompetensi Sumber Daya Manusuia

Variabel	Item Pernyataan	Nilai R Tabel	Nilai R Hitung	Keterangan
Kompetensi Sumber Daya Manusia	X2.1	0.0986	0.513	Valid
	X2.2	0.0986	0.519	Valid
	X2.3	0.0986	0.579	Valid
	X2.4	0.0986	0.598	Valid
	X2.5	0.0986	0.557	Valid
	X2.6	0.0986	0.565	Valid

	X2.7	0.0986	0.68	Valid
	X2.8	0.0986	0.589	Valid
	X2.9	0.0986	0.563	Valid
	X2.10	0.0986	0.546	Valid
	X2.11	0.0986	0.629	Valid
	X2.12	0.0986	0.561	Valid

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel 4.7, seluruh 12 item pernyataan variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2) memiliki nilai R hitung lebih besar daripada R tabel sebesar 0,0986. Nilai R hitung terendah sebesar 0,513 pada item X2.1 dan tertinggi sebesar 0,680 pada item X2.7. Dengan demikian, seluruh item pernyataan variabel X2 dinyatakan valid dan dapat digunakan dalam penelitian.

Tabel 4. 8 Hasil Uji validitas Literasi Keuangan

Variabel	Item Pernyataan	Nilai R Tabel	Nilai R Hitung	Keterangan
Literasi Keuangan	X3.1	0.0986	0.549	Valid
	X3.2	0.0986	0.592	Valid
	X3.3	0.0986	0.601	Valid
	X3.4	0.0986	0.643	Valid
	X3.5	0.0986	0.584	Valid
	X3.6	0.0986	0.547	Valid
	X3.7	0.0986	0.561	Valid
	X3.8	0.0986	0.539	Valid
	X3.9	0.0986	0.624	Valid
	X3.10	0.0986	0.565	Valid

	X3.11	0.0986	0.594	Valid
	X3.12	0.0986	0.642	Valid

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel 4.8, seluruh 12 item pernyataan variabel Literasi Keuangan (X3) memiliki nilai R hitung lebih besar daripada R tabel sebesar 0,0986. Nilai R hitung terendah sebesar 0,539 pada item X3.8, sedangkan nilai tertinggi sebesar 0,643 pada item X3.4. Dengan demikian, seluruh item pernyataan variabel X3 dinyatakan valid dan dapat digunakan dalam penelitian.

Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Literasi Laporan Keuangan UMKM

Variabel	Item Pernyataan	Nilai R Tabel	Nilai R Hitung	Keterangan
Kualitas Laporan Keuangan UMKM	Y.1	0.0986	0.474	Valid
	Y.2	0.0986	0.585	Valid
	Y.3	0.0986	0.584	Valid
	Y.4	0.0986	0.558	Valid
	Y.5	0.0986	0.575	Valid
	Y.6	0.0986	0.564	Valid
	Y.7	0.0986	0.626	Valid
	Y.8	0.0986	0.568	Valid
	Y.9	0.0986	0.575	Valid
	Y.10	0.0986	0.557	Valid
	Y.11	0.0986	0.553	Valid
	Y.12	0.0986	0.499	Valid

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel 4.9, seluruh 12 item pernyataan variabel Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y) memiliki nilai R hitung lebih besar daripada R tabel sebesar 0,0986. Nilai R hitung terendah sebesar 0,474 pada item Y.1, sedangkan nilai tertinggi sebesar 0,626 pada item Y.7. Dengan demikian, seluruh item pernyataan variabel Y dinyatakan valid dan dapat digunakan dalam penelitian.

4.3.2 Uji Reliabilitas

Uji Reabilita digunakan untuk menilai seberapa konsisten jawaban responden terhadap pernyataan dari kuesioner ketika digunakan dalam kondisi yang sama atau berulang.

Tabel 4. 10 Uji Reliabilitas

Variabel	Crobanch's Alpha	Minimal Crobanch's Alpha	Keterangan
Penggunaan Aplikasi Keuangan	0.798	0.6	Reliabel

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan hasil uji reliabilitas, variabel Penggunaan Aplikasi Keuangan memperoleh nilai Cronbach’s Alpha sebesar 0,798, lebih besar dari nilai minimal 0,60. Dengan demikian, instrumen penelitian dinyatakan reliabel dan seluruh item pernyataan memiliki konsistensi yang baik untuk digunakan dalam penelitian.

Tabel 4. 11 Uji Reliabilitas

Variabel	Crobanch's Alpha	Minimal Crobanch's Alpha	Keterangan

Kompetensi Sumber Daya Manusia	0.817	0.6	Reliabel

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan hasil uji reliabilitas, variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia memperoleh nilai Cronbach's Alpha sebesar 0,817, lebih besar dari nilai minimal 0,60. Dengan demikian, instrumen penelitian dinyatakan reliabel dan seluruh item pernyataan memiliki konsistensi yang baik untuk digunakan dalam penelitian.

Tabel 4. 12 Uji Reliabilitas

Variabel	Crobanch's Alpha	Minimal Crobanch's Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan	0.827	0.6	Reliabel

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan hasil uji reliabilitas, variabel Literasi Keuangan memperoleh nilai Cronbach's Alpha sebesar 0,827, lebih besar dari nilai minimal 0,60. Dengan demikian, instrumen penelitian dinyatakan reliabel dan seluruh item pernyataan memiliki konsistensi yang baik sehingga layak digunakan dalam penelitian.

Tabel 4. 13 Uji Reliabilitas

Variabel	Crobanch's Alpha	Minimal Crobanch's Alpha	Keterangan
Kualitas Laporan Keuangan UMKM	0.800	0.6	Reliabel

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan hasil uji reliabilitas, variabel Kualitas Laporan Keuangan UMKM memperoleh nilai Cronbach's Alpha sebesar 0,800, lebih besar dari nilai minimal 0,60. Dengan demikian, instrumen penelitian dinyatakan reliabel dan seluruh item pernyataan memiliki konsistensi yang baik sehingga layak digunakan dalam penelitian.

4.4 Uji Asumsi Klasik

4.4.1 Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah data residual dalam model regresi berdistribusi normal. Dalam penelitian ini, uji normalitas dilakukan menggunakan One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test dengan jumlah data sebanyak 396 responden. Dasar pengambilan keputusan yaitu apabila nilai Asymp. Sig. (2-tailed) > 0,05, maka data residual dinyatakan berdistribusi normal. Hasil uji normalitas dapat dilihat pada tabel berikut.

Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		396
Normal Parameters[a,b]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.46421763
Most Extreme Differences	Absolute	.032
	Positive	.032
	Negative	-.032
Test Statistic		.032
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200[c,d]

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,200. Nilai tersebut lebih besar dari 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa data residual berdistribusi normal. Dengan demikian, model penelitian telah memenuhi asumsi normalitas dan dapat dilanjutkan ke tahap analisis berikutnya.

4.4.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat hubungan atau korelasi yang tinggi antara variabel independen dalam model regresi. Pengujian dilakukan dengan melihat nilai Tolerance dan Variance Inflation Factor (VIF). Model regresi dinyatakan tidak mengalami multikolinearitas apabila nilai Tolerance > 0,10 dan VIF < 10. Hasil uji multikolinearitas dapat dilihat pada tabel berikut.

Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	7.903	1.705		4.635	.000		

	X1	.213	.042	.196	5.100	.000	.636	1.572
	X2	.142	.043	.147	3.321	.001	.475	2.106
	X3	.529	.042	.555	12.512	.000	.476	2.102

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Data diolah, 2026

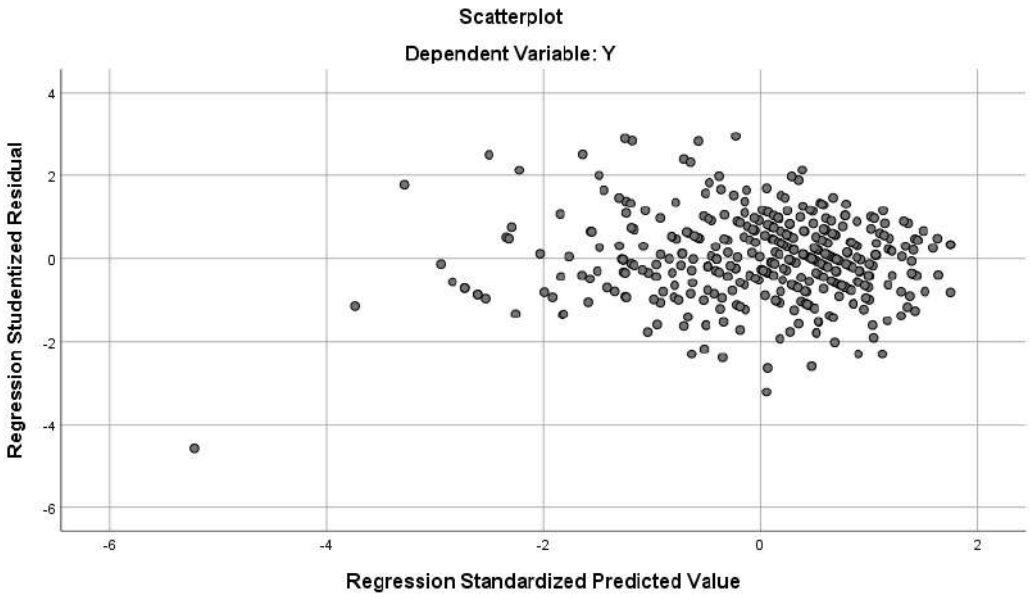
Berdasarkan tabel di atas, variabel X1, X2, dan X3 memiliki nilai Tolerance lebih besar dari 0,10 dan nilai VIF lebih kecil dari 10. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas antarvariabel independen dalam model regresi. Oleh karena itu, model penelitian memenuhi asumsi multikolinearitas dan dapat digunakan untuk analisis selanjutnya.

4.4.3 Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat ketidaksamaan varians residual pada model regresi. Pengujian dilakukan dengan melihat pola pada Scatterplot antara *Regression Standardized Predicted Value* dan *Regression Studentized Residual*. Model regresi dikatakan tidak mengalami heterokedastisitas apabila titik-titik menyebar secara acak, tidak membentuk pola tertentu, dan penyebarannya berada di sekitar garis atau titik nol.

Drafik 4.1

Hasil Uji Heterokedastisitas



Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan gambar scatterplot di atas, terlihat bahwa titik-titik residual menyebar secara acak di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y serta tidak membentuk pola tertentu seperti pola mengerucut, melebar, atau bergelombang. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heterokedastisitas pada model regresi. Artinya, model penelitian telah memenuhi asumsi heterokedastisitas dan dapat dilanjutkan ke analisis regresi linear berganda.

4.5 Metode Analisis

4.5.1 Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Uji Analisis Regresi Linear Berganda dilakukan untuk menganalisis pengaruh dari dua atau lebih variabel independen terhadap satu variabel dependen. Rumus perhitungan uji ini ialah sebagai berikut :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon$$

Keterangan:

Y = Kualitas laporan keuangan UMKM

α = Konstanta (intercept)

β_1 = Koefisien regresi penggunaan aplikasi keuangan digital

β_2 = Koefisien regresi kompetensi SDM

β_3 = Koefisien regresi literasi keuangan

X_1 = Penggunaan aplikasi keuangan digital

X_2 = Kompetensi sumber daya manusia

X_3 = Literasi keuangan

ε = Error term (residual)

Tabel 4. 16 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	7.903	1.705		4.635	.000		
	X1	.213	.042	.196	5.100	.000	.636	1.572

	X2	.142	.043	.147	3.321	.001	.475	2.106
	X3	.529	.042	.555	12.512	.000	.476	2.102

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Data diolah, 2026

Dari tabel 4.42 diatas, bisa di lihat bahwa nilai persamaan regresi linear berganda sebagai berikut :

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon$$
$$= 7{,}903 + 0{,}213\ X_1 + 0{,}142\ X_2 + 0{,}529\ X_3 + \varepsilon$$

Interpretasi dari persamaan tersebut ialah :

a. Nilai α konstanta sebesar 7,903, ini menunjukkan besarnya nilai dari variabel Kualitas Laporan Keuangan UMKM. Artinya, jika variabel Penggunaan Aplikasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Literasi Keuangan bernilai 0, maka Kualitas Laporan Keuangan UMKM tidak mengalami perubahan atau bernilai sebesar 7,903.
b. Nilai β_1 dari variabel Penggunaan Aplikasi Keuangan yaitu 0,213, yang menyatakan bahwa adanya pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. Artinya, jika setiap kenaikan 1 satuan pada variabel Penggunaan Aplikasi Keuangan, maka nilai variabel Kualitas Laporan Keuangan UMKM akan mengalami peningkatan sebesar 0,213.
c. Nilai β_2 dari variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia yaitu 0,142, yang menyatakan bahwa adanya pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. Artinya, jika setiap kenaikan 1 satuan pada variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia, maka nilai variabel

Kualitas Laporan Keuangan UMKM akan mengalami peningkatan sebesar 0,142.

d. Nilai β_3 dari variabel Literasi Keuangan yaitu 0,529, yang menyatakan bahwa adanya pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. Artinya, jika setiap kenaikan 1 satuan pada variabel Literasi Keuangan, maka nilai variabel Kualitas Laporan Keuangan UMKM akan mengalami peningkatan sebesar 0,529.

4.5.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji t)

Tabel 4. 17 Uji Signifikansi Simultan (Uji t)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	7.903	1.705		4.635	.000		
	X1	.213	.042	.196	5.100	.000	.636	1.572
	X2	.142	.043	.147	3.321	.001	.475	2.106
	X3	.529	.042	.555	12.512	.000	.476	2.102

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Data diolah, 2026

1. Pengujian Hipotesis Pertama (H_1)

Diketahui nilai Sig. untuk pengaruh (parsial) X_1 terhadap Y adalah sebesar 0,000 < 0,05 dan nilai t hitung sebesar 5,100. Sehingga dapat disimpulkan bahwa

H_1 diterima, yang berarti terdapat pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan (X_1) terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y) di Kota Palembang.

2. Pengujian Hipotesis Kedua (H_2)

Diketahui nilai Sig. untuk pengaruh (parsial) X_2 terhadap Y adalah sebesar 0,001 < 0,05 dan nilai t hitung sebesar 3,321> t tabel sebesar 1,966. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_2 diterima, yang berarti terdapat pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia (X_2) terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y) di Kota Palembang.

3. Pengujian Hipotesis Ketiga (H_3)

Diketahui nilai Sig. untuk pengaruh (parsial) X_3 terhadap Y adalah sebesar 0,000 < 0,05 dan nilai t hitung sebesar 12,512. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_3 diterima, yang berarti terdapat pengaruh Literasi Keuangan (X_3) terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y) di Kota Palembang.

4.5.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

Tabel 4. 18 Uji Hipotesis H4 Dengan (Uji F)

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8193.864	3	2731.288	225.864	.000[b]
	Residual	4740.317	392	12.093		
	Total	12934.182	395			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

Sumber : Data diolah, 2026

3. Pengujian Hipotesis Keempat (H_4)

Diketahui nilai Sig. untuk pengaruh (simultan) X_1, X_2, dan X_3 terhadap Y adalah sebesar 0,000 < 0,05 dan nilai F hitung sebesar 225,864. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_4 diterima, yang berarti terdapat pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan (X_1), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X_2), dan Literasi Keuangan (X_3) secara simultan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y) di Kota Palembang.

4.5.4 Uji Koefisien Determinasi (R2)

Tabel 4. 19 Koefisien Determinasi (R2)

Sumber : Output SPSS 26, 2026

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.796[a]	.634	.631	3.47745

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan output di atas diketahui nilai R Square sebesar 0,634, hal ini mengandung arti bahwa pengaruh variabel Penggunaan Aplikasi Keuangan (X_1), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X_2), dan Literasi Keuangan (X_3) secara simultan (bersama-sama) terhadap variabel Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y) adalah sebesar 63,4%, sedangkan sisanya sebesar 36,6% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam penelitian ini.

4.6 Uji Hipotesis

4.6.1 Uji Simultan (F)

Uji simultan (Uji F) dilakukan untuk mengetahui apakah variabel independen, yaitu Penggunaan Aplikasi Keuangan (X1), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2), dan Literasi Keuangan (X3) secara bersama-sama berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y). Dasar pengambilan keputusan dilakukan dengan melihat nilai Sig. Apabila nilai Sig. < 0,05, maka variabel independen secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

Tabel 4. 20 Hasil Uji Simultan (F)

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8193.864	3	2731.288	225.864	.000[b]
	Residual	4740.317	392	12.093		
	Total	12934.182	395			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai F hitung sebesar 225,864 dengan nilai signifikansi 0,000. Karena nilai Sig. 0,000 < 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa Penggunaan Aplikasi Keuangan (X1), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2), dan Literasi Keuangan (X3) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y). Dengan demikian, hipotesis simultan dalam penelitian ini diterima.

4.6.2 Uji Parsial (t)

Uji parsial (Uji t) dilakukan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen secara individual terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y). Variabel independen dalam penelitian ini terdiri dari Penggunaan Aplikasi Keuangan (X1), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2), dan Literasi Keuangan (X3). Dasar pengambilan keputusan dilakukan dengan melihat nilai signifikansi. Apabila nilai Sig. < 0,05, maka variabel independen secara parsial berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

Tabel 4. 21 Hasil Uji Parsial (t)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	7.903	1.705		4.635	.000		
	X1	.213	.042	.196	5.100	.000	.636	1.572
	X2	.142	.043	.147	3.321	.001	.475	2.106
	X3	.529	.042	.555	12.512	.000	.476	2.102

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Data diolah, 2026

1. Penggunaan Aplikasi Keuangan (X1) memperoleh nilai t hitung sebesar 5,100 dengan nilai Sig. 0,000 < 0,05. Artinya, X1 secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. Dengan demikian, hipotesis X1 diterima.
2. Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2) memperoleh nilai t hitung sebesar 3,321 dengan nilai Sig. 0,001 < 0,05. Artinya, X2 secara parsial berpengaruh positif dan

signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. Dengan demikian, hipotesis X2 diterima.

3. Literasi Keuangan (X3) memperoleh nilai t hitung sebesar 12,512 dengan nilai Sig. 0,000 < 0,05. Artinya, X3 secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. Dengan demikian, hipotesis X3 diterima.

Berdasarkan hasil tersebut, ketiga variabel independen secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. Dari ketiga variabel, Literasi Keuangan (X3) memiliki pengaruh paling kuat berdasarkan nilai Standardized Beta sebesar 0,555.

4.6.3 Koefesien Determinasi

Koefisien determinasi digunakan untuk mengetahui seberapa besar kemampuan variabel Penggunaan Aplikasi Keuangan (X1), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2), dan Literasi Keuangan (X3) dalam menjelaskan variasi Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y). Nilai yang digunakan dalam interpretasi adalah R Square.

Tabel 4. 22 Hasil Uji Koefesien Determinasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square
1	.796[a]	.634	.631

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variael: Y

Sumber : Data diolah, 2026

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai R Square sebesar 0,634 atau 63,4%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel Penggunaan Aplikasi Keuangan (X1), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2), dan Literasi Keuangan (X3) secara bersama-sama mampu menjelaskan 63,4% variasi pada Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y). Sedangkan sisanya sebesar 36,6% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian ini. Dengan demikian, kemampuan ketiga variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen tergolong cukup kuat.

4.7 Pembahasan

Pembahasan dalam penelitian ini bertujuan untuk menginterpretasikan hasil penelitian mengenai pengaruh variabel X1, X2, dan X3 terhadap Y. Pembahasan dilakukan berdasarkan hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan melalui uji parsial (uji t), uji simultan (uji F), serta uji koefisien determinasi (R^2), yang kemudian dikaitkan dengan teori yang mendasari penelitian ini serta hasil-hasil penelitian terdahulu yang relevan. Berdasarkan hasil pengolahan data menggunakan SPSS 26, diperoleh hasil bahwa seluruh hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini dapat diterima.

4.7.1 Pengaruh X1 terhadap Y

Berdasarkan hasil penelitian, X1 terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Y. Hal ini dibuktikan dengan hasil uji t yang menunjukkan bahwa nilai t hitung lebih besar dari t tabel dengan tingkat signifikansi yang lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian, H1 yang menyatakan bahwa X1 berpengaruh terhadap Y dapat diterima. Arah koefisien regresi X1 yang positif menunjukkan

bahwa apabila X1 mengalami peningkatan, maka Y juga akan mengalami peningkatan, dengan asumsi variabel lainnya dianggap konstan.

Temuan ini sejalan dengan Teori Stewardship *(Stewardship Theory)*, yang menjelaskan bahwa pengelola atau pemilik usaha cenderung bertindak sebagai steward yang memiliki tanggung jawab moral untuk mengelola sumber daya organisasi secara amanah, transparan, dan berorientasi pada kepentingan kolektif usahanya, bukan semata-mata untuk kepentingan pribadi. Dalam konteks ini, penggunaan aplikasi keuangan digital oleh pelaku UMKM dapat dipandang sebagai perwujudan sikap stewardship, yaitu upaya sadar untuk menjalankan fungsi pengelolaan keuangan secara bertanggung jawab dan akuntabel. Semakin kuat orientasi stewardship yang dimiliki pelaku UMKM, semakin besar pula dorongan mereka untuk memanfaatkan aplikasi keuangan dalam pencatatan dan penyusunan laporan keuangan, karena hal tersebut dipandang sebagai bagian dari tanggung jawab menjaga kepercayaan pihak-pihak yang berkepentingan terhadap usahanya, seperti mitra bisnis maupun lembaga keuangan. Dengan demikian, penggunaan aplikasi keuangan yang semakin intensif berdampak pada peningkatan akurasi dan kelengkapan informasi keuangan yang dihasilkan.

Temuan ini juga sejalan dengan hasil riset Fadhilah (2024), yang mengungkapkan bahwa penggunaan aplikasi keuangan digital memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM, sebagai indikasi bahwa teknologi digital berperan nyata dalam mendorong akurasi serta kelengkapan informasi keuangan yang dihasilkan. Hal serupa juga ditemukan

oleh Lestari et al. (2025), yang menyatakan bahwa digitalisasi akuntansi mampu meningkatkan efisiensi proses pencatatan secara signifikan, yang selanjutnya turut mendorong peningkatan kualitas laporan keuangan UMKM. Keterkaitan antara digitalisasi akuntansi dengan kualitas laporan keuangan tersebut dapat dipahami melalui peran sistem digital dalam menekan potensi kesalahan pencatatan manual, mempercepat penyusunan laporan, serta menjaga konsistensi data antar periode pelaporan, sehingga informasi keuangan yang dihasilkan lebih memenuhi karakteristik kualitatif sebagaimana diatur dalam SAK EMKM, yakni relevan, mudah dipahami, andal, dapat diperbandingkan, tepat waktu, dan lengkap. Hasil ini juga memperkuat temuan Nawang et al. (2025), yang menunjukkan bahwa penggunaan aplikasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Dengan demikian, penelitian ini semakin menegaskan konsistensi temuan bahwa pemanfaatan teknologi keuangan digital memiliki peran penting dalam mendukung tersusunnya laporan keuangan UMKM yang berkualitas.

4.7.2 Pengaruh X2 terhadap Y

Hasil penelitian menunjukkan bahwa X2 berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y. Berdasarkan hasil uji t, diperoleh nilai t hitung yang lebih besar dari t tabel dengan tingkat signifikansi yang lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian, H2 yang menyatakan bahwa X2 berpengaruh terhadap Y dapat diterima. Arah koefisien regresi X2 yang positif menunjukkan bahwa peningkatan X2 akan diikuti dengan peningkatan Y, dengan asumsi variabel lainnya tetap. Meskipun kontribusi X2 terhadap Y relatif lebih kecil dibandingkan dengan X1 dan X3, pengaruhnya tetap signifikan.

Temuan ini sejalan dengan Human Capital Theory, yang menekankan bahwa pengetahuan, keterampilan, dan kompetensi yang dimiliki sumber daya manusia merupakan bentuk investasi yang berkontribusi terhadap peningkatan produktivitas dan kualitas output kerja. Dalam konteks UMKM, kompetensi SDM yang mencakup pemahaman akuntansi dan keterampilan pencatatan keuangan menjadi modal penting yang menentukan sejauh mana laporan keuangan yang dihasilkan dapat memenuhi standar kualitas yang diharapkan.

Hasil ini mendukung temuan Purbowanti dan Lutfi (2023), yang menyatakan bahwa kompetensi SDM mencakup dimensi pengetahuan akuntansi, keterampilan pencatatan, dan sikap terhadap pelaporan terbukti menjadi prediktor kuat kualitas laporan keuangan UMKM. Sejalan dengan itu, Saldikawati et al. (2023) juga menemukan bahwa kompetensi SDM dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Temuan ini turut diperkuat oleh Puspita et al. (2022), yang menunjukkan bahwa kualitas SDM berperan signifikan dalam memperkuat hubungan antara penerapan standar akuntansi dengan kualitas laporan keuangan UMKM, serta konsisten dengan Andari et al. (2022), yang menemukan bahwa rendahnya kualitas SDM berkorelasi langsung dengan ketidakmampuan UMKM dalam menyusun laporan keuangan yang sesuai standar. Dengan demikian, kompetensi SDM secara konsisten terbukti sebagai faktor penentu penting dalam berbagai penelitian mengenai kualitas laporan keuangan UMKM.

4.7.3 Pengaruh X3 terhadap Y

Berdasarkan hasil pengujian, X3 berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y. Hal ini ditunjukkan oleh nilai t hitung yang lebih besar dari t tabel dengan tingkat signifikansi yang lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian, H3 yang menyatakan bahwa X3 berpengaruh terhadap Y dapat diterima. Arah koefisien regresi X3 yang positif menunjukkan bahwa semakin baik X3, maka Y juga cenderung mengalami peningkatan. Jika dibandingkan dengan variabel independen lainnya, X3 memiliki kontribusi standardized beta yang paling besar, sehingga menjadikannya variabel yang memiliki pengaruh relatif paling dominan terhadap Y dalam model penelitian ini.

Temuan ini sejalan dengan Financial Literacy Theory, yang menjelaskan bahwa pemahaman individu terhadap konsep-konsep keuangan dasar seperti pencatatan, pengelolaan arus kas, dan perencanaan keuangan menentukan kemampuannya dalam mengambil keputusan keuangan yang tepat, termasuk dalam menyusun laporan keuangan yang akurat dan sesuai standar. Pelaku UMKM dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi cenderung lebih memahami pentingnya pencatatan yang tertib dan penyajian informasi keuangan yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Hasil ini konsisten dengan temuan Oktaviranti dan Alamsyah (2023), yang menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap persepsi kualitas laporan keuangan UMKM, menunjukkan bahwa pelaku UMKM yang melek keuangan lebih mampu menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas. Sejalan dengan itu, Hamid (2023) juga menemukan bahwa peningkatan literasi

keuangan secara signifikan mendorong kemampuan pelaku UMKM dalam mengelola dan menyajikan informasi keuangan yang lebih berkualitas. Dominasi pengaruh X3 dalam penelitian ini turut memperkuat posisi literasi keuangan sebagai faktor kunci yang secara konsisten ditemukan berpengaruh besar terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di berbagai penelitian sebelumnya.

4.7.4 Pengaruh X1, X2, dan X3 secara Simultan terhadap Y

Berdasarkan hasil uji F, diperoleh nilai F hitung yang lebih besar dari F tabel dengan tingkat signifikansi yang lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian, H4 yang menyatakan bahwa X1, X2, dan X3 secara simultan berpengaruh terhadap Y dapat diterima. Hasil tersebut menunjukkan bahwa perubahan pada Y tidak hanya dipengaruhi oleh satu variabel independen, tetapi merupakan hasil dari kontribusi X1, X2, dan X3 secara bersama-sama.

Temuan ini menegaskan bahwa ketiga teori yang mendasari penelitian ini *Stewardship Theory, Human Capital Theory, dan Financial Literacy Theory* saling melengkapi dalam menjelaskan kualitas laporan keuangan UMKM. Pemanfaatan teknologi, kompetensi SDM, dan literasi keuangan merupakan aspek yang saling terkait: teknologi memfasilitasi proses pencatatan, sementara kompetensi dan literasi keuangan menentukan kemampuan pelaku UMKM dalam memanfaatkan teknologi tersebut secara optimal untuk menghasilkan laporan yang berkualitas.

Hasil ini sejalan dengan temuan Nawang et al. (2025), yang menemukan bahwa penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi SDM, dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan

keuangan UMKM, meskipun penelitian tersebut bersifat nasional dan belum memberikan gambaran spesifik mengenai kondisi UMKM di Kota Palembang. Penelitian ini melengkapi kekosongan tersebut dengan memberikan bukti empiris pada konteks UMKM di Kota Palembang secara khusus.

4.7.5 Besarnya Pengaruh X1, X2, dan X3 terhadap Y

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi, diperoleh nilai R Square yang menunjukkan bahwa X1, X2, dan X3 secara bersama-sama mampu menjelaskan sebagian besar variasi Y, sementara sisanya dijelaskan oleh faktor atau variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini. Nilai R menunjukkan bahwa hubungan antara X1, X2, dan X3 secara bersama-sama dengan Y berada pada tingkat hubungan yang kuat.

Besarnya kontribusi ketiga variabel ini terhadap Y memperkuat kerangka teori yang digunakan dalam penelitian, yang memandang kualitas laporan keuangan UMKM sebagai hasil interaksi antara faktor teknologi, kapasitas sumber daya manusia, dan pemahaman keuangan pelaku usaha. Adanya proporsi variasi yang belum terjelaskan juga mengindikasikan bahwa masih terdapat faktor lain di luar ketiga teori tersebut yang turut berperan.

Besarnya proporsi variasi Y yang dapat dijelaskan oleh ketiga variabel dalam penelitian ini menunjukkan model yang cukup kuat dibandingkan dengan penelitian-penelitian sejenis yang umumnya hanya menguji satu atau dua variabel secara parsial, seperti pada studi Purbowanti dan Lutfi (2023) dan Oktaviranti dan

Alamsyah (2023). Hal ini menunjukkan bahwa penggabungan ketiga variabel independen dalam satu model memberikan daya jelas *(explanatory power)* yang lebih komprehensif terhadap kualitas laporan keuangan UMKM dibandingkan pendekatan parsial pada penelitian-penelitian tersebut.

4.7.6 Pembahasan Keseluruhan

Secara keseluruhan, hasil penelitian menunjukkan bahwa X1, X2, dan X3 baik secara parsial maupun simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y, sehingga seluruh hipotesis (H1-H4) dapat diterima. Di antara ketiga variabel, X3 memiliki pengaruh paling dominan, diikuti X1, kemudian X2, yang menunjukkan bahwa literasi keuangan menjadi fondasi utama dalam mendukung kualitas laporan keuangan UMKM, sementara aplikasi keuangan digital dan kompetensi SDM berperan sebagai faktor pendukung.

Temuan ini sejalan dengan *Stewardship Theory*, *Human Capital Theory*, *and Financial Literacy Theory* yang saling melengkapi dalam menjelaskan bahwa kualitas laporan keuangan merupakan hasil interaksi antara teknologi, kompetensi SDM, dan pemahaman keuangan pelaku usaha. Hasil ini juga konsisten dengan penelitian terdahulu, khususnya Nawang et al. (2025), namun memperkaya kajian dengan konteks yang lebih spesifik pada UMKM di Kota Palembang. Nilai R Square yang cukup besar menunjukkan model penelitian sudah cukup baik menjelaskan variasi Y, meski masih terbuka ruang bagi variabel lain untuk dikaji lebih lanjut.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Penggunaan aplikasi keuangan (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar 5,100 dan nilai signifikansi sebesar 0,000 (< 0,05), sehingga H1 diterima. Semakin baik penerapan aplikasi keuangan oleh pelaku UMKM, semakin meningkat pula kualitas laporan keuangan yang dihasilkan.
2. Kompetensi sumber daya manusia (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar 3,321 dan nilai signifikansi sebesar 0,001 (< 0,05), sehingga H2 diterima. Meskipun pengaruhnya relatif lebih kecil dibandingkan dua variabel lainnya, kompetensi SDM tetap memberikan kontribusi nyata terhadap kualitas laporan keuangan.
3. Literasi keuangan (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar 12,512 dan nilai signifikansi sebesar 0,000 (< 0,05),

sehingga H3 diterima. Literasi keuangan merupakan variabel dengan pengaruh paling dominan, ditunjukkan oleh nilai Standardized Beta sebesar 0,555.

4. Penggunaan aplikasi keuangan, kompetensi sumber daya manusia, dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang. Hal ini dibuktikan dengan nilai F hitung sebesar 225,864 dan nilai signifikansi sebesar 0,000 (< 0,05), sehingga H4 diterima.
5. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan nilai R Square sebesar 0,634, yang berarti ketiga variabel independen secara bersama-sama mampu menjelaskan 63,4% variasi kualitas laporan keuangan UMKM di Kota Palembang, sedangkan sisanya sebesar 36,6% dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian ini.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka dapat diberikan beberapa saran sebagai berikut:

5.2.1 Bagi Pelaku UMKM

1. Pelaku UMKM di Kota Palembang disarankan untuk lebih memanfaatkan aplikasi keuangan digital secara konsisten dalam mencatat transaksi usaha, karena terbukti dapat meningkatkan kualitas laporan keuangan yang dihasilkan.

2. Pelaku UMKM disarankan untuk terus meningkatkan kompetensi di bidang keuangan dan akuntansi, misalnya melalui pelatihan atau pendampingan, agar pencatatan dan penyusunan laporan keuangan dapat dilakukan dengan lebih tepat.
3. Mengingat literasi keuangan merupakan variabel dengan pengaruh paling dominan, pelaku UMKM disarankan untuk secara aktif meningkatkan pemahaman mengenai pengelolaan keuangan, baik melalui edukasi mandiri, seminar, maupun program literasi keuangan yang diselenggarakan oleh lembaga terkait.

5.2.2 Bagi Pemerintah dan Lembaga Terkait

1. Pemerintah Kota Palembang, melalui dinas terkait, disarankan untuk memperluas program pelatihan dan sosialisasi mengenai penggunaan aplikasi keuangan digital serta penerapan SAK EMKM kepada pelaku UMKM.
2. Lembaga keuangan dan otoritas terkait, seperti OJK, disarankan untuk meningkatkan program literasi keuangan yang menyasar langsung pelaku UMKM, mengingat besarnya pengaruh literasi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan dalam penelitian ini.

5.2.3 Bagi Peneliti Selanjutnya

1. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain di luar penelitian ini, mengingat masih terdapat 36,6% variasi kualitas laporan

keuangan UMKM yang belum dijelaskan oleh ketiga variabel dalam penelitian ini, misalnya persepsi pelaku usaha, ukuran usaha, atau dukungan pihak eksternal.

2. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan wilayah penelitian, tidak hanya di Kota Palembang, agar hasil penelitian dapat digeneralisasi pada konteks yang lebih luas.
3. Penelitian selanjutnya juga dapat menggunakan metode penelitian lain, seperti wawancara mendalam atau studi kasus, untuk memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kualitas laporan keuangan UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

Andari, A. T., Setianingsih, N. A., & Aalin, E. R. (2022). Pengaruh kualitas sumber daya manusia, ukuran usaha dan sosialisasi SAK EMKM terhadap penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK EMKM. Owner: Riset dan *Jurnal Akuntansi,* 6(4), 3680-3689.

Anik, M. F., & Sihotang, E. S. (2023). Pengaruh Penerapan SAK EMKM terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan pada UMKM. Jurnal Penelitian Manajemen dan Bisnis (JPMJ), 1(2), 14–22.

Aulia, R. N., Fajar, S., Akbar, Raine, R., & Mulyeni, S. (2025). Analisis Implementasi Akuntansi Digital Guna Pencatatan Keuangan Pada UMKM. Indonesian *Journal of Economic and Business.*

Azizah, A. N., & Sari, R. M. (2023). Implementasi SAK EMKM dalam Penyusunan Laporan Keuangan pada UMKM. Jurnal Teknologi, Informasi dan Bisnis (TEKIBA), 7(2), 164–173.

Donaldson, L., & Davis, J. H. (1991). *Stewardship theory or agency theory: CEO governance and shareholder returns*. Australian Journal of Management, 16(1), 49–64.

Fadhilah, A. T. (2024). Pengaruh literasi keuangan digital terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Jakarta. *Journal of Accounting Information System,* 4(1), 24-26.

Fauzi, Rahmayana, L., Wulandari, I., & Sugiharto, B. H. (2023). Mengapa digitalisasi akuntansi harus dilakukan pada perusahaan UMKM: Sebuah tinjauan pustaka. Jurnal Aktiva: Riset Akuntansi dan Keuangan, 5(1), 43-56.

Fitriah, N., & Lestari, S. (2023). Pengaruh Pemahaman SAK EMKM dan Tingkat Pendidikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM. Jurnal Akuntansi Pajak dan Manajemen, 4(1).

Fitriani, P. A. (2021). Analisis Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan EMKM di Kelurahan Padasuka. Jurnal Aktual Akuntansi Keuangan Bisnis Terapan.

Friderica, W. D. (2024). Siaran pers OJK dan BPS: Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. Otoritas Jasa Keuangan.

Ghozali, I. (2021). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26 (Edisi ke-10). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Goretti, M., Indarti, K., Widiatmoko, J., & Badjuri, A. (2025). Pelatihan Aplikasi Lamikro Berdasarkan SAK EMKM Bagi Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah. Prosiding Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen, 9(1), 50–56.

Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2022). Multivariate data analysis (8th ed.). Cengage Learning.

Hamid, R. S. (2023). Peran literasi keuangan dan literasi digital dalam meningkatkan kinerja UMKM. Owner: *Riset dan Jurnal Akuntansi,* 7(2), 1635-1645.

Handayani, M. A., Amalia, C., & Sari, T. D. R. (2022). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan (studi kasus pada pelaku UMKM batik di Lampung). EKOMBIS REVIEW: *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis,* 10(2), 647-660.

Hanifah, G., & Innayah, M. N. (2024). Improving MSMEs performance through human capital, financial literacy and competitive advantage. Asian *Journal of Economics, Business and Accounting*, 24(7), 608-624.

Hartarto, A. (2025). Dorong UMKM naik kelas dan go export, pemerintah siapkan ekosistem pembiayaan yang terintegrasi [Keterangan pers, Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian RI].

Hermansyah, M. C., & Sutjahyani, D. (2023). Analisis penerapan laporan keuangan berbasis SAK–EMKM pada UMKM Merr 88 Surabaya tahun 2021. *Journal of Student Research,* 1(2), 203-236.

Istinasari, C., Ngago, E. G., & Aprillianti, D. (2021). Penerapan Laporan Keuangan Berbasis SAK EMKM sebagai Sistem Pengembangan Kinerja Keuangan (Studi Kasus UMKM Fedcacare). Media Mahardhika, 19(3), 599–607.

Junaidi, M. (2023). UMKM hebat, perekonomian nasional meningkat. Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan RI.

Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian RI. (2022). Tingkatkan inklusi keuangan bagi UMKM melalui pemanfaatan teknologi digital: Program PROMISE II.

Kementerian Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Republik Indonesia. (2025). Data UMKM, jumlah dan pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia. UKM Indonesia.

Khumairo, H., Hersiyah, & Mashudi. (2025). Peran UMKM dalam mendorong pertumbuhan ekonomi dan pemerataan pendapatan di Indonesia. Ekonomipedia: *Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis,* 3(1), 22–32.

Langu, L. K. R., Pratama Putri, T., & Septiani, V. (2024). Systematic literature review: Implementasi SAK EMKM pada penyusunan laporan keuangan UMKM di Indonesia. LITERA: *Jurnal Literasi Akuntansi,* 4(2), 87-96.

Lestari, A. P., Amelia, F., Adawiyah, R., Viana, I., Anggraini, N. L., & Mubarok, H. (2025). Pengaruh Transformasi Digital, Kompetensi SDM, dan Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM.

Lestari, D., Prayoga, Y., & Ritonga, H. (2025). Pengaruh digitalisasi akuntansi terhadap efisiensi dan kualitas laporan keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen dan Inovasi Bisnis (JUMIN),* 7(1), 45-58.

Lestari, E. D., Kurniasari, F., & Loebiantoro, I. Y. (2025). Financial Literacy and FinTech Access as Drivers of Financial Inclusion and Business Sustainability among Women Entrepreneurs. Indonesian Journal of Sustainability Accounting and Management, 9(1), 232–250.

Mahadharma, I. G. A., & Trihastuti, A. (2024). Kontribusi UMKM dalam pertumbuhan PDB nasional. *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Perpajakan (JAKP),* 7(2), 120-131.

Mario, A., & Ikraam, I. (2023). Upaya meningkatkan literasi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi di Kota Palembang sebagai antisipasi dampak buruk pinjaman online melalui pendekatan behavioral economics. *JEMASI: Jurnal Ekonomi Manajemen dan Akuntansi, 19*(2), 209–220.

Muna, A., Ausat, A., & Prasetya, Y. B. (2025). Optimalisasi Sistem Informasi dalam Meningkatkan Daya Saing UMKM: Analisis Sinergi Inovasi Digital dan Fenomena FOMO dalam Dinamika Pasar. *Jurnal Sinergi Sistem Informasi Akuntansi dan Kecerdasan Buatan.*

Nabilah, D. (2023). Analisis penerapan akuntansi berdasarkan SAK EMKM pada UMKM Galeri Buket Sidoarjo. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen,* 3(2), 625-637.

Nawang, et al. (2025). Kualitas laporan keuangan UMKM: Bukti empiris peran literasi keuangan, akuntansi digital, dan kompetensi SDM. Balance: *Jurnal Akuntansi dan Manajemen.*

Nduru, R. Y., Arnova, I., & Yulianasari, N. (2026). Analisis Kepuasan Pengguna Sistem Informasi Akuntansi pada UMKM dengan Menggunakan Metode Technology Acceptance Model (TAM). ULIL ALBAB: *Jurnal Ilmiah Multidisiplin.*

Nurfani, N., Suhaety, Y., & Zakaria, I. (2025). Dampak Penggunaan Teknologi Akuntansi Berbasis Digital Terhadap Efisiensi Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. Advances in Management & Financial Reporting, 3(3), 649–663.

Oktaviranti, A., & Alamsyah, M. I. (2023). Literasi keuangan, persepsi UMKM terhadap kualitas laporan keuangan dengan penerapan SAK EMKM. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI),* 7(1), 133-143.

Otoritas Jasa Keuangan & Badan Pusat Statistik. (2024). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. Otoritas Jasa Keuangan.

Otoritas Jasa Keuangan. (2024). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. OJK Republik Indonesia.

Pakaya, N. P., Blongkod, H., & Muzdalifah, M. (2024). Pengaruh Penerapan SAK EMKM terhadap Kualitas Informasi Keuangan UMKM. Jambura Accounting Review, 5(2), 256–268.

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Pelindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2021 Nomor 17.

Politeknik Negeri Sriwijaya. (2025, 19 Maret). Kepala Dinas Koperasi dan UKM Provinsi Sumatera Selatan lakukan audiensi di Politeknik Negeri Sriwijaya untuk dukung program 100.000 Sultan Muda Sumsel.

Prasetyo, B., & Wahyuni, S. (2023). Perkembangan UMKM Sumatera Selatan dan implikasinya terhadap perekonomian daerah. Menara Ekonomi, 9(1), 28-40.

Purbowanti, R., & Lutfi, M. A. (2023). Pengaruh kompetensi SDM, SIA dan SAK EMKM terhadap kualitas laporan keuangan UMKM di Kabupaten Nganjuk. *Journal of UKMC National Seminar on Accounting Proceeding,* 2(1), 461-473.

Puspita, D. A., Tribuana, P. G., & Pudjiastuti, W. (2022). Penerapan SAK EMKM sebagai anteseden dari kualitas laporan keuangan dengan kualitas SDM sebagai pemoderasi. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen,* 16(2), 128-140.

Putri, P. L., & Widadi, B. (2024). Peran Inovasi dalam Pengembangan Model Bisnis UMKM di Era Digital. Maeswara: *Jurnal Riset Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan,* 2(4), 180–189.

Qurrotaa'yun, D., & Widyawati, D. (2022). Pengaruh penerapan SAK-EMKM dan tax planning terhadap kualitas laporan keuangan (studi kasus UMKM di Yogyakarta). *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi,* 11(10).

Ramadani, S., Ramadhani, D. A., Ikrom, M., & Harahap, L. M. (2025). Peran strategis UMKM dalam mendorong pertumbuhan ekonomi berkelanjutan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen (EBISMEN)*, 4(1), 158–166.

Rani, S., Zuliyana, M., Septianti, D., Khairani, N., Melvani, F. N., Mayasari, V., Rakhmawati, A., & Kamila, N. A. (2025). Pelatihan penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK EMKM pada Yusro Gallery di Kota Palembang. Bersama: *Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 3(1), 56–65.

Rismawandi, R., Lestari, I. R., & Meidiyustiani, R. (2022). Kualitas SDM, Persepsi Pelaku UMKM, Pemahaman UMKM, Sosialisasi SAK EMKM terhadap Implementasi SAK EMKM. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 6(1), 580–592.

Saldikawati, A., Pertiwi, N. L. G. A., & Utomo, R. B. (2023). Pengaruh kompetensi sumber daya manusia (SDM) dan literasi keuangan terhadap kualitas

laporan keuangan (studi pada UMKM di Jakarta Barat). *Journal of Economics and Business UBS,* 12(6), 3438-3445.

Salzabilla, S., Fransiska, M., & Aji, G. (2025). *Analisis komparatif: Teori keagenan vs teori stewardship dalam konteks akuntansi modern*. Kajian Ekonomi dan Akuntansi Terapan, 2(4), 226–237.

Saputra, M. A., Rantisi, H. T., & Fawwaz, M. K. H. (2026). Analisis Adopsi Fintech, Literasi Digital, dan Daya Saing UMKM Indonesia 2023–2025. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 5(2).

Sari, L. P., & Ifada, L. M. (2026). Pengaruh Penggunaan Aplikasi Akuntansi Digital Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan UMKM di Purwodadi Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Pengabdian Masyarakat dan Riset Pendidikan, 4(3), 20378–20389.*

Sari, R. D., Setiyawati, E., Iza, M., Alawiyah, N., & Munandar, A. (2023). Systematic literature review: Faktor determinan implementasi SAK-EMKM pada UMKM di Indonesia. *BISMA: Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 17(1), 37–48.

Sekaran, U., & Bougie, R. (2022). Research methods for business: A skill-building approach (8th ed.). John Wiley & Sons.

Septiani, D., Ferdiansyah, F., & Sunarto, S. (2025). Desain Laporan Keuangan UMKM Berbasis Microsoft Excel. KUAT: Keuangan Umum dan Akuntansi Terapan, 7(1), 51–56.

Singarimbun, M., & Effendi, S. (2023). Metode penelitian survei (Edisi revisi). LP3ES.

Sofwan, S. V., Fathony, A. A., & Nindiya, R. (2023). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah dan Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah. Prosiding Seminar Nasional dan Call for Papers, 5(November), 86–98.

Sugiyono. (2022). Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D (Edisi 2). Alfabeta.

Susetyo, A., Suliyanto, Susilowati, D., & Pramuka, B. A. (2023). Kualitas laporan keuangan UMKM: A bibliometric review. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan,* 12(2), 161-169.

Syahara, H., Wibowo, T. J. A., Fauziah, S. S., & Anwar, S. (2024). *Implementasi dan peran teori stewardship pada konteks penelitian akuntansi: Studi literatur*. Karimah Tauhid, 3(4), 4716–4734.

Umar, H. (2022). Metode penelitian untuk skripsi dan tesis bisnis (Edisi 3). Rajawali Pers.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 93.

Utrojah, R., Aprila, N., & Susanto, D. (2026). Literasi Keuangan dan Keberlanjutan UMKM: Mediasi Ketangguhan Kewirausahaan dan Akses terhadap Keuangan. Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi, 10(2), 1426–1444.

Vegirawati, T., Junaidi, J., & Meirawati, E. (2022). Motivational reasons and muzaki intention to pay through zakat institutions. *Akuntabilitas, 16*(1), 61–82.

Vegirawati, T., Ningsih, E. K., Naruliza, E., & Panjaitan, D. (2023). The effectiveness of zakat fund distribution in alleviating poverty (A case of zakat institutions in Indonesia). *Research Journal of Finance and Accounting, 14*(6), 29–38.

LAMPIRAN

KUESIONER PENELITIAN

Judul Penelitian :"Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan, Kompetensi SDM, dan Literasi Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Di Kota Palembang."

DATA IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

Jenis Kelamin : □Laki-laki □Perempuan

Usia : □<20 Tahun □20-30 Tahun □31-40 Tahun □40-50 Tahun □>50 Tahun

Pendidikan Terakhir :□SD/SMP □SMA/SMK □Diploma □S1 □S2/S3

Jenis Usaha :

Lama Usaha Berjalan :□<1 Tahun □1-3 Tahun □3-5 Tahun □>5Tahun

Apakah udaha anda sudah memiliki NIB (Nomor Induk Berusaha)?

□Ya □Tidak

Apakah usaha anda menggunakan aplikasi keuangan digital untuk pencatatan (Misalnya BukuKas, BukuWarung, Akuntansi UMKM)?

□Ya □Tidak

Petunjuk Pengisian Kuesioner

1. Bapak/Ibu/Saudara/I dimohon untuk mengisi identitas responden yang telah disediakan

2. Pada pengisian pernyataan-pernyataan dibawah ini, bapak/ibu cukup memberikan tanda checklist (□) pada alternatif jawaban yang sudah tersedia sesuai pendapat Bapak/ibu/saudara/i. Setiap pernyataan diharapkan memberikan satu jawaban. Skala yang digunakan sebagai berikut:

Keterangan :

Simbol	Kriteria	Bobot
STS	Sangat Tidak Setuju	1
TS	Tidak Setuju	2
N	Netral	3
S	Setuju	4
SS	Sangat Setuju	5

TABEL KUESIONER

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS
Penggunaan Aplikasi Keuangan (X_1)						
1.	Saya menggunakan aplikasi keuangan setiap hari dalam operasional usaha saya					
2.	Saya secara rutin mencatat setiap transaksi keuangan menggunakan aplikasi keuangan					
3.	Aplikasi keuangan yang saya gunakan memiliki tampilan yang mudah dipahami dan dioperasikan					
4.	Saya tidak mengalami kesulitan dalam mengoperasikan aplikasi keuangan yang saya gunakan					
5.	Data keuangan yang dihasilkan oleh aplikasi sesuai dengan transaksi yang saya lakukan					
6.	Saya mempercayai keakuratan laporan yang dihasilkan oleh aplikasi keuangan					

7.	Saya menggunakan aplikasi keuangan yang sama secara konsisten dari waktu ke waktu					
8.	Saya tidak berganti-ganti aplikasi keuangan dalam pengelolaan usaha saya					
9.	Penggunaan aplikasi keuangan membantu saya dalam menyusun laporan keuangan dengan lebih mudah					
10.	Penggunaan aplikasi keuangan meningkatkan efisiensi dan efektivitas pengelolaan keuangan usaha saya					

TABEL KUESIONER

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS

Kompetensi Sumber Daya Manusia (X_2)

1.	Saya memahami prinsip-prinsip dasar akuntansi seperti debit, kredit, dan persamaan akuntansi					
2.	Saya memahami siklus akuntansi mulai dari pencatatan transaksi hingga penyusunan laporan keuangan					
3.	Saya mengetahui ketentuan dan persyaratan penyusunan laporan keuangan sesuai SAK EMKM					
4.	Saya memahami komponen laporan keuangan yang diwajibkan dalam SAK EMKM					
5.	Saya mampu mencatat setiap transaksi keuangan usaha secara sistematis dan teratur					

6.	Saya mampu mengklasifikasikan transaksi keuangan ke dalam akun yang tepat					
7.	Saya mampu menyusun laporan posisi keuangan (neraca) sesuai ketentuan SAK EMKM					
8	Saya mampu menyusun laporan laba rugi usaha secara akurat dan terstandar					
9.	Saya menyadari pentingnya pelaporan keuangan yang terstandar bagi perkembangan usaha					
10.	Saya berkomitmen untuk selalu menyusun laporan keuangan secara disiplin dan tepat waktu					
11.	Saya aktif mengikuti pelatihan atau seminar akuntansi untuk meningkatkan kompetensi saya					
12.	Saya terdorong untuk terus belajar dan memperdalam pengetahuan di bidang akuntansi usaha					

TABEL KUESIONER

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS
Literasi Keuangan (X_3)						
1.	Saya memahami konsep-konsep keuangan dasar seperti aset, liabilitas, modal, pendapatan, dan beban					
2.	Saya mampu menerapkan konsep keuangan dasar dalam pengelolaan usaha saya sehari-hari					

3.	Saya selalu memisahkan rekening atau kas keuangan usaha dari keuangan pribadi saya					
4.	Saya konsisten dalam memisahkan pengeluaran usaha dan pengeluaran pribadi setiap saat					
5.	Saya mampu menyusun anggaran usaha untuk merencanakan pemasukan dan pengeluaran					
6.	Saya mampu mengelola arus kas usaha agar kebutuhan operasional selalu terpenuhi					
7.	Saya mengetahui produk dan layanan keuangan formal yang tersedia bagi pelaku UMKM (kredit, tabungan usaha, dll.)					
8	Saya memanfaatkan layanan keuangan formal untuk mendukung pengembangan usaha saya					
9.	Saya mampu membuat perencanaan keuangan usaha untuk jangka panjang					
10.	Saya mampu mengidentifikasi dan mengelola risiko keuangan yang mungkin dihadapi usaha saya					
11.	Saya memahami kewajiban perpajakan yang berlaku bagi usaha saya					
12.	Saya memahami regulasi keuangan yang berlaku dan mematuhinya dalam pengelolaan usaha					

TABEL KUESIONER

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		STS	TS	N	S	SS

Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y)

1.	Laporan keuangan usaha saya memuat seluruh komponen yang disyaratkan oleh SAK EMKM					
2.	Laporan keuangan saya mencakup laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, dan catatan atas laporan keuangan					
3.	Informasi keuangan yang saya sajikan mencerminkan kondisi usaha yang sebenarnya secara jujur					
4.	Laporan keuangan saya bebas dari kesalahan dan manipulasi sehingga dapat diandalkan					
5.	Informasi dalam laporan keuangan saya relevan untuk mendukung pengambilan keputusan bisnis					
6.	Laporan keuangan saya memuat informasi yang berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan (bank, investor, dll.)					
7.	Saya menyusun dan menyajikan laporan keuangan tepat pada waktunya sesuai periode pelaporan					
8	Laporan keuangan saya tersedia sebelum informasi tersebut kehilangan relevansinya bagi pengambil keputusan					
9.	Laporan keuangan saya disajikan dengan bahasa dan format yang mudah dipahami					
10.	Pengguna laporan keuangan saya dapat dengan mudah memahami informasi yang disajikan tanpa keahlian khusus					
11.	Saya menerapkan kebijakan akuntansi yang sama secara konsisten dari satu periode ke periode berikutnya					
12.	Laporan keuangan saya dapat dibandingkan antar periode untuk					

	mengevaluasi perkembangan usaha					

REKAPAN JAWABAN RESPONDEN PADA UMKM KOTA PALEMBANG

No. Respond	Penggunaan Aplikasi Keuangan (X1)									
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	5	4	4	4	4	3	4	4	3	4
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	5	4	4	5	5	3	5	4
6	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4
7	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4
8	4	4	4	5	3	4	5	4	5	4
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4
12	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
13	2	4	4	3	4	4	3	3	4	4
14	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
16	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4
17	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
18	5	5	3	3	5	5	3	3	3	5
19	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4
20	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
21	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3
22	5	4	4	5	4	5	5	3	4	5
23	5	4	4	4	5	4	3	5	5	5
24	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
27	5	3	5	3	3	5	1	3	3	2
28	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
29	3	3	4	4	3	4	3	4	4	4
30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
31	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
34	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
36	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
38	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
40	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5
41	3	3	5	5	5	5	3	3	5	5
42	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
43	2	4	4	3	4	3	3	2	4	4
44	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
45	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
46	4	4	2	4	4	5	3	4	4	4
47	3	4	4	5	4	5	3	5	4	4
48	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
49	3	3	5	4	5	2	4	5	1	4
50	1	4	2	4	5	3	4	5	5	3
51	5	4	5	5	4	3	5	5	4	4
52	1	3	5	3	5	1	2	5	3	3
53	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

54	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3
55	3	4	4	5	3	3	4	3	3	4
56	3	4	5	3	3	4	4	5	4	5
57	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5
58	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
59	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4
60	3	1	5	5	1	4	3	3	4	5
61	3	4	4	3	3	5	5	1	3	4
62	3	3	3	2	5	4	4	3	5	5
63	4	5	5	3	5	3	4	3	5	2
64	3	5	5	4	4	3	4	3	5	2
65	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5
66	4	5	3	3	2	3	5	5	3	4
67	2	3	3	4	5	5	4	3	3	3
68	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5
69	3	4	3	5	3	3	4	3	5	3
70	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
71	4	4	3	5	5	1	3	2	4	3
72	3	4	4	4	5	3	3	4	4	5
73	2	5	5	3	3	3	4	3	5	4
74	4	3	3	3	5	4	3	3	4	4
75	4	4	5	2	3	4	3	5	5	4
76	4	4	3	4	5	4	3	3	2	5
77	4	3	3	5	4	5	3	4	3	2
78	4	4	4	5	5	5	5	5	3	3
79	4	4	3	3	5	5	4	4	3	3
80	3	4	4	3	5	4	3	5	4	3
81	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4

82	4	4	3	2	3	2	3	4	4	3
83	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5
84	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5
85	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4
86	4	5	4	4	3	4	5	5	5	5
87	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
88	2	5	4	3	4	5	4	4	4	4
89	5	5	4	5	4	4	4	4	5	5
90	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4
91	5	4	4	4	4	4	5	5	3	4
92	4	2	4	3	4	3	4	4	5	5
93	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5
94	3	4	5	4	3	3	3	3	3	3
95	4	5	3	4	5	4	4	3	2	2
96	4	3	4	4	3	4	5	5	5	5
97	4	3	4	3	4	5	5	5	5	4
98	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4
99	3	4	4	3	3	4	5	5	4	5
100	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5
101	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4
102	4	4	5	3	2	4	4	4	5	5
103	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4
104	4	4	3	3	3	2	4	4	3	2
105	5	4	5	5	5	5	4	5	4	3
106	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4
107	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
108	4	3	4	4	5	5	5	5	5	5
109	5	4	4	3	4	4	5	5	5	5

110	4	5	5	4	5	5	5	4	4	3
111	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5
112	3	4	3	5	4	2	3	4	4	3
113	4	4	3	4	5	5	4	4	4	5
114	3	4	3	5	5	3	4	3	3	4
115	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5
116	5	3	3	4	3	4	3	2	3	4
117	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
118	3	4	3	5	3	4	2	3	4	5
119	4	3	5	4	3	5	4	4	3	5
120	5	5	3	4	3	5	5	5	5	5
121	3	4	3	5	3	4	4	3	5	3
122	3	3	5	3	4	5	3	4	3	5
123	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5
124	5	3	4	2	1	3	5	3	4	5
125	5	4	5	3	3	4	3	3	3	2
126	4	3	5	4	3	4	2	3	3	4
127	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5
128	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5
129	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5
130	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5
131	5	5	5	3	4	4	5	5	5	5
132	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5
133	5	5	4	3	3	3	4	4	4	5
134	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
135	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
136	5	4	4	4	5	4	5	1	5	4
137	3	4	3	4	5	5	4	5	5	5

138	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5
139	3	2	4	5	4	5	3	4	4	5
140	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4
141	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5
142	5	5	5	4	4	5	4	4	3	5
143	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4
144	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
145	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5
146	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4
147	4	5	5	4	3	3	4	4	3	3
148	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4
149	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5
150	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
151	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4
152	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4
153	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
154	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
155	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
156	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5
157	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4
158	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4
159	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5
160	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5
161	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5
162	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
163	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5
164	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5
165	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5

166	3	4	4	3	4	5	5	5	5	5
167	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5
168	4	3	4	5	5	4	4	5	5	4
169	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5
170	3	4	3	5	4	5	4	4	4	4
171	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
172	4	5	5	5	5	4	5	5	5	3
173	3	4	4	3	4	4	5	5	4	5
174	5	4	3	3	3	3	4	5	4	4
175	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5
176	5	4	3	4	5	4	3	3	4	4
177	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5
178	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4
179	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4
180	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4
181	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4
182	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5
183	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4
184	5	4	3	4	4	5	5	4	4	5
185	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4
186	5	3	5	5	4	5	5	4	3	4
187	4	5	5	4	4	5	4	3	4	5
188	5	5	4	3	4	4	4	3	5	5
189	4	4	5	4	4	4	3	3	4	5
190	5	4	3	5	3	5	4	3	4	5
191	4	3	4	5	5	4	3	4	5	5
192	3	4	5	5	3	5	4	3	4	3
193	3	5	5	5	5	5	3	3	2	5

194	5	3	4	4	5	5	5	5	3	4
195	4	3	5	4	5	4	3	4	5	5
196	4	4	2	3	3	3	4	5	5	4
197	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4
198	3	2	3	3	4	3	5	4	4	5
199	3	4	5	3	3	5	5	1	2	2
200	4	5	4	3	4	2	3	3	3	3
201	4	3	3	2	5	5	3	1	4	2
202	3	4	5	5	4	5	5	5	5	4
203	5	3	4	4	5	5	4	3	3	4
204	3	5	4	3	5	5	4	5	5	4
205	5	5	3	5	4	5	5	5	5	5
206	5	3	3	4	4	5	5	5	3	5
207	5	4	4	4	5	5	3	4	5	5
208	3	4	5	5	5	3	5	4	5	4
209	4	4	5	4	5	5	4	3	5	5
210	3	3	5	3	2	3	5	5	3	3
211	4	5	5	5	5	4	3	4	5	5
212	3	4	5	5	5	4	3	4	5	4
213	3	5	5	3	4	4	4	5	5	5
214	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5
215	3	4	5	4	3	4	4	5	5	5
216	4	3	4	5	3	4	4	4	4	4
217	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4
218	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5
219	5	4	5	4	4	4	5	3	3	5
220	5	5	4	4	4	4	4	5	3	4
221	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5

222	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4
223	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4
224	5	3	5	4	3	5	2	2	4	3
225	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4
226	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4
227	4	5	5	5	5	5	5	3	5	4
228	3	4	3	2	4	4	5	5	4	4
229	4	4	5	5	5	4	3	5	5	2
230	5	5	5	5	5	5	5	2	3	5
231	4	4	3	5	5	5	5	4	5	1
232	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4
233	1	1	1	2	3	2	5	5	5	3
234	1	1	1	1	1	1	2	1	2	5
235	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5
236	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5
237	1	1	1	1	2	1	2	2	2	4
238	3	5	5	5	4	5	5	5	5	4
239	2	3	1	3	3	2	3	4	4	5
240	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5
241	5	5	4	4	5	3	4	4	3	4
242	4	5	3	2	4	2	5	5	5	5
243	2	4	3	3	2	3	3	2	1	5
244	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4
245	5	3	4	4	5	5	4	4	5	4
246	3	4	5	5	4	4	4	5	4	3
247	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
248	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5
249	3	4	5	5	5	4	5	4	4	4

250	4	4	5	4	3	5	5	5	5	5
251	5	4	5	5	3	5	5	5	5	4
252	5	4	5	3	4	5	4	5	5	3
253	5	4	5	4	5	5	4	4	3	5
254	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4
255	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5
256	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5
257	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5
258	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4
259	5	4	5	4	5	5	3	5	4	5
260	4	3	2	2	3	4	2	5	3	4
261	5	4	5	4	5	5	4	4	4	3
262	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5
263	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5
264	4	5	3	4	5	4	5	4	4	5
265	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
266	5	3	3	5	5	5	5	5	5	4
267	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4
268	3	4	4	5	3	4	4	4	3	4
269	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5
270	4	5	5	4	3	5	4	5	4	5
271	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5
272	4	5	3	4	4	4	3	4	4	5
273	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4
274	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4
275	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
276	4	3	5	4	4	3	3	4	4	2
277	4	4	5	3	4	5	4	4	4	4

278	5	4	4	5	5	3	4	5	5	4
279	4	5	4	3	5	4	4	3	4	3
280	3	3	4	4	3	4	3	4	4	3
281	4	5	3	4	5	4	5	5	4	4
282	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5
283	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4
284	5	5	3	4	5	4	4	5	5	5
285	4	4	5	4	3	5	5	1	2	3
286	5	3	2	4	3	3	2	1	3	4
287	4	3	4	3	5	5	5	4	4	4
288	5	4	4	5	5	5	4	1	3	4
289	5	5	5	4	5	4	3	4	5	4
290	5	5	5	4	5	4	3	4	5	4
291	4	5	4	5	5	3	4	5	4	5
292	5	4	5	4	5	3	4	3	4	5
293	3	4	5	5	5	4	3	3	4	5
294	5	3	5	3	4	5	4	5	3	5
295	3	4	4	4	5	2	2	3	4	5
296	5	4	3	4	3	4	3	1	3	4
297	3	4	5	4	4	5	3	4	5	5
298	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4
299	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4
300	5	4	5	4	5	4	5	5	3	3
301	3	5	4	5	3	4	4	4	5	3
302	5	4	4	5	4	5	3	4	5	5
303	4	5	4	3	5	3	4	5	4	5
304	5	4	2	3	3	3	3	2	3	3
305	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5

306	5	4	5	3	4	5	3	4	3	4
307	5	4	5	5	3	4	4	5	5	5
308	4	5	3	4	5	3	4	4	5	5
309	4	5	5	4	5	5	3	4	4	5
310	5	4	5	4	5	5	5	5	3	5
311	4	5	4	4	3	3	3	5	4	5
312	5	3	4	4	3	4	5	3	4	4
313	5	3	4	5	4	4	5	4	5	4
314	3	4	4	5	3	5	4	4	5	5
315	3	4	3	5	3	3	3	4	3	5
316	4	5	3	4	5	4	5	5	5	3
317	5	4	4	5	4	4	5	5	3	3
318	5	3	4	3	4	5	4	3	4	3
319	5	3	4	4	5	4	3	4	5	4
320	5	5	3	4	5	3	5	4	3	4
321	5	3	4	5	5	4	5	5	5	4
322	4	5	4	3	4	5	4	5	4	5
323	5	3	4	3	5	4	4	5	5	3
324	5	5	3	5	5	3	4	5	5	3
325	3	4	3	5	5	3	4	5	4	5
326	4	3	5	5	3	3	4	4	4	3
327	5	3	4	5	4	5	4	3	5	5
328	4	3	5	4	5	3	4	4	5	5
329	5	2	4	3	5	3	4	2	3	5
330	3	5	3	4	4	3	4	3	4	3
331	3	5	4	3	5	3	5	4	5	5
332	2	3	4	4	5	3	4	3	4	4
333	5	4	5	5	3	3	4	3	4	4

334	5	5	3	4	4	5	5	5	5	5
335	5	3	4	5	5	3	4	3	3	3
336	4	5	3	5	5	4	5	5	3	4
337	5	3	5	4	3	4	5	3	4	5
338	5	4	5	3	4	4	5	5	3	5
339	5	3	4	5	5	3	5	5	4	5
340	4	5	3	4	5	4	5	4	5	3
341	3	5	4	5	3	4	5	4	3	3
342	5	4	5	4	5	3	5	4	5	3
343	4	3	4	3	4	5	3	4	4	2
344	3	5	4	5	5	5	3	4	5	3
345	4	5	5	3	4	5	4	4	3	5
346	5	3	4	3	4	5	4	4	3	5
347	3	5	3	4	3	4	5	2	4	3
348	4	5	3	4	5	4	3	4	5	3
349	5	3	3	4	4	3	5	3	4	4
350	2	3	4	4	3	4	3	4	5	5
351	4	3	5	4	5	3	5	4	4	3
352	5	3	4	4	3	5	3	4	4	4
353	5	3	4	5	3	5	4	5	5	4
354	5	4	4	5	3	3	5	4	3	5
355	5	3	5	3	4	5	3	5	4	3
356	4	3	4	5	5	4	4	3	5	3
357	5	3	4	5	5	3	4	5	5	5
358	5	3	4	5	5	4	4	5	5	3
359	4	5	5	3	4	5	5	4	5	3
360	5	3	4	4	5	3	4	3	4	5
361	4	5	5	5	3	4	3	4	5	5

362	5	4	3	4	5	3	4	5	4	5
363	4	5	3	4	4	4	4	5	5	4
364	5	4	4	3	3	4	4	3	5	3
365	5	3	4	5	4	3	5	5	4	4
366	5	3	4	4	2	2	3	3	3	2
367	5	5	3	3	4	5	5	5	3	4
368	5	3	4	5	5	3	4	5	4	5
369	5	4	3	5	5	2	2	4	3	5
370	5	5	3	4	4	5	4	3	4	5
371	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5
372	5	3	5	5	5	4	5	5	4	5
373	5	3	4	4	5	5	4	5	3	4
374	5	4	3	5	5	4	5	3	4	5
375	4	5	3	4	5	5	4	5	4	5
376	5	4	4	2	5	4	4	5	5	4
377	5	4	5	3	5	4	5	4	4	5
378	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
379	3	5	5	5	5	5	2	5	5	5
380	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
381	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
382	3	5	4	3	5	5	5	5	2	5
383	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5
384	3	2	5	3	5	5	2	5	5	5
385	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
386	5	5	5	4	3	5	3	3	2	5
387	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
388	5	5	5	5	5	2	4	4	3	5
389	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5

390	3	5	5	5	5	3	5	5	3	5
391	5	5	4	5	5	5	4	3	5	4
392	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
393	2	5	4	5	5	3	5	5	5	5
394	5	5	5	5	3	5	5	5	5	4
395	2	3	2	5	3	5	5	5	5	5
396	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5

No. Respond	Kompetensi Sumber Daya Manusia (X2)											
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11	X2.12
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	4	4	3	3	5	5	4	4	4	5	5	5
3	5	3	1	1	3	4	1	1	5	5	1	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	3	5
6	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
7	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4
8	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
12	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	3	5
13	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	4
14	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
15	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5
16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
17	3	3	2	2	3	3	2	3	4	4	2	4
18	3	2	1	1	5	1	1	1	5	3	3	5
19	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5
20	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
21	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3
22	4	5	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5
23	4	4	5	4	5	5	5	3	5	3	5	5
24	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

27	3	3	1	1	1	1	1	1	3	3	3	5
28	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
29	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4
30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
31	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
32	5	4	4	4	4	4	3	3	5	4	5	5
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
34	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4
35	3	3	3	3	3	3	3	3	5	5	4	4
36	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
37	3	3	4	3	5	5	3	5	5	5	5	5
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
40	3	5	1	1	5	1	1	5	5	5	1	1
41	4	4	2	2	3	2	2	2	5	4	2	5
42	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3
43	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3
44	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
45	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5
46	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
47	3	5	4	5	3	5	3	4	2	3	5	5
48	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5
49	4	3	5	5	2	3	1	5	4	4	5	3
50	5	3	4	4	2	5	3	5	2	4	4	3
51	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4
52	5	4	1	3	2	5	3	4	3	5	4	4
53	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
54	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4
55	4	3	3	2	5	4	3	4	4	3	3	2

56	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	3	5
57	5	4	5	5	5	4	3	5	4	5	5	5
58	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5
59	3	4	5	5	5	4	4	5	4	4	3	5
60	3	2	5	4	4	5	2	1	3	5	3	4
61	5	3	3	4	4	3	5	3	4	4	5	5
62	3	3	3	2	5	4	5	1	3	3	4	4
63	3	3	5	2	4	3	4	5	4	3	3	1
64	4	3	5	5	4	4	2	3	4	3	5	5
65	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5
66	3	3	5	5	3	4	2	5	3	4	5	4
67	4	3	4	5	3	4	3	2	3	4	5	3
68	4	5	4	5	4	5	3	5	5	5	4	4
69	3	3	4	4	3	5	3	3	4	5	3	3
70	5	4	5	5	5	4	3	2	3	5	3	4
71	3	4	4	2	5	5	3	4	4	3	3	4
72	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
73	4	4	3	5	3	5	3	2	4	3	4	3
74	2	3	5	3	3	3	4	2	5	3	4	3
75	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
76	3	4	3	5	3	4	2	3	3	4	4	5
77	3	4	4	4	3	5	3	3	3	4	3	2
78	3	3	4	3	2	4	3	4	4	3	3	3
79	2	4	4	3	3	5	3	1	3	4	3	5
80	3	5	4	4	3	5	4	4	5	3	3	3
81	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4
82	2	3	4	3	4	2	3	5	5	5	5	5
83	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	3
84	5	3	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5

85	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5
86	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
87	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
88	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5
89	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5
90	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	3
91	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5
92	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5
93	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
94	4	4	4	3	3	3	4	5	4	4	4	4
95	3	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
96	3	4	4	3	4	3	4	5	5	5	5	4
97	4	4	3	4	4	4	4	5	4	3	3	4
98	4	4	4	4	3	5	5	3	4	4	5	5
99	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
100	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5
101	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
102	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
103	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	5	5
104	3	3	2	4	4	3	5	5	4	5	3	4
105	4	3	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4
106	5	4	4	4	4	5	4	4	3	3	5	5
107	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
108	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4
109	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
110	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5
111	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
112	3	3	4	4	5	3	3	2	4	5	5	3
113	4	5	5	4	3	4	5	5	4	3	3	4

114	4	5	3	4	3	4	4	3	2	3	4	3
115	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
116	4	5	4	3	5	4	3	5	4	3	4	5
117	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5
118	4	3	3	1	5	4	5	3	5	4	4	3
119	5	4	2	4	3	3	3	4	5	4	3	4
120	5	4	4	2	5	5	4	4	4	5	5	5
121	3	4	2	5	3	4	3	4	3	4	4	3
122	4	3	3	4	5	2	3	4	4	4	3	4
123	5	4	5	5	5	5	3	5	5	5	5	4
124	5	3	4	3	2	3	4	3	3	5	3	4
125	3	3	2	3	4	3	4	5	4	3	5	5
126	3	4	5	5	4	3	5	3	4	3	4	5
127	4	5	5	5	4	5	4	4	4	3	5	5
128	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
129	4	5	5	5	5	5	4	3	4	5	5	4
130	4	4	3	4	5	5	5	4	3	5	5	5
131	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
132	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
133	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
134	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5
135	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5
136	4	5	4	4	4	4	3	5	5	3	5	5
137	5	5	4	5	5	4	3	4	4	5	5	5
138	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4
139	4	3	4	5	5	5	3	4	4	4	4	5
140	3	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4
141	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5
142	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5

143	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
144	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
145	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5
146	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4
147	3	4	4	3	5	4	4	4	4	5	4	3
148	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
149	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
150	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4
151	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4
152	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5
153	5	4	3	4	5	5	4	4	5	5	5	4
154	4	4	3	3	4	3	4	5	4	4	3	3
155	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5
156	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5
157	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4
158	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5
159	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5
160	4	5	4	4	3	4	5	4	4	4	5	5
161	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5
162	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
163	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
164	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
165	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4
166	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
167	4	5	5	4	5	4	4	3	4	4	5	5
168	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5
169	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5
170	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4
171	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5

172	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
173	4	3	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5
174	5	3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5
175	5	5	3	4	3	3	5	5	4	5	4	4
176	4	5	4	3	5	5	5	3	4	4	5	5
177	4	3	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5
178	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5
179	4	4	3	5	5	5	5	4	5	4	5	4
180	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4
181	5	5	4	4	5	5	3	4	4	3	4	4
182	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	3	5
183	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	3
184	3	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5
185	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
186	5	5	4	3	5	3	4	5	5	5	5	4
187	5	4	5	5	5	5	5	4	3	4	5	5
188	3	2	2	5	4	5	3	5	2	4	3	4
189	3	3	5	5	4	5	5	3	3	3	3	4
190	5	4	4	5	3	4	4	5	5	5	5	3
191	5	4	5	5	5	3	3	4	5	4	3	4
192	3	4	5	3	3	5	5	3	4	4	4	4
193	3	3	5	4	4	2	5	5	5	5	2	3
194	3	5	5	3	3	4	3	4	4	2	3	4
195	4	3	4	4	4	5	4	5	5	5	3	4
196	5	4	4	3	4	4	5	5	4	5	5	5
197	3	3	4	5	5	5	3	4	3	3	4	5
198	3	4	5	4	4	5	5	5	3	4	5	5
199	3	3	5	5	5	5	2	4	3	4	5	4
200	4	5	5	4	3	4	2	4	3	2	4	5

201	3	2	2	4	5	5	3	4	5	5	4	5
202	4	3	4	5	5	5	4	3	5	5	4	5
203	5	3	4	2	3	3	4	5	5	5	5	4
204	3	4	5	4	5	3	4	5	5	4	3	4
205	3	3	5	4	5	5	5	4	3	5	5	3
206	5	4	5	5	4	4	4	5	3	5	3	4
207	5	4	3	5	3	3	3	5	5	5	5	5
208	3	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5
209	4	3	5	4	4	4	4	5	4	3	5	5
210	3	4	5	5	4	4	3	3	3	3	4	2
211	3	4	5	5	4	3	5	5	4	5	5	3
212	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	3	5
213	4	5	3	5	4	5	5	5	4	4	5	5
214	4	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
215	4	3	5	5	3	3	4	5	4	5	5	4
216	5	5	5	4	4	5	3	5	4	4	4	4
217	4	5	3	5	4	4	4	4	5	4	4	5
218	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5
219	5	4	5	4	4	3	4	4	5	4	5	5
220	2	3	1	3	4	3	3	4	2	4	4	3
221	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5
222	3	5	3	3	4	4	4	4	5	4	5	5
223	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	3
224	5	2	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5
225	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4
226	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4
227	3	3	4	3	2	2	4	3	2	4	2	3
228	4	3	3	3	5	5	3	5	5	5	5	4
229	4	5	2	5	2	4	4	2	4	5	5	5

230	4	4	5	3	3	5	3	5	5	4	3	3
231	3	4	4	5	2	5	4	3	1	3	2	1
232	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5
233	4	5	3	4	5	5	4	4	5	5	2	3
234	4	3	5	3	2	5	3	5	4	4	4	2
235	4	5	5	4	5	4	4	3	4	3	3	3
236	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5
237	3	3	2	3	5	5	4	5	5	1	3	5
238	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5
239	4	2	2	3	3	4	1	4	2	1	2	5
240	3	4	4	5	3	3	4	3	4	4	5	5
241	4	4	3	4	5	4	4	4	3	4	4	4
242	2	4	3	3	4	5	3	4	4	5	5	4
243	3	3	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4
244	5	5	3	5	5	4	5	4	5	5	5	5
245	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4
246	5	4	5	3	4	4	5	5	5	5	5	5
247	3	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
248	4	5	5	5	3	4	5	4	5	5	5	5
249	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5
250	5	5	3	4	5	4	5	3	4	5	5	3
251	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5
252	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4
253	3	4	4	3	5	5	3	4	4	3	5	3
254	4	5	3	4	4	4	4	4	5	3	4	4
255	4	5	5	4	5	3	2	4	3	4	5	3
256	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5
257	4	5	3	4	5	4	5	3	5	4	5	4
258	5	4	3	3	5	5	4	4	4	5	2	4

259	3	4	5	4	3	5	5	5	4	5	5	5
260	4	5	4	4	3	5	5	4	4	5	5	5
261	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4
262	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5
263	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4
264	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5
265	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	4
266	4	4	3	4	4	5	5	5	4	5	5	5
267	5	4	5	4	3	5	5	3	4	5	5	4
268	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5
269	5	5	4	5	4	4	3	4	4	5	3	4
270	5	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4
271	4	4	5	5	4	4	5	5	3	3	3	5
272	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5
273	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4
274	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4
275	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4
276	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4
277	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4
278	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	3
279	4	3	4	4	5	4	3	4	4	5	3	4
280	4	4	4	4	3	4	5	4	3	3	5	4
281	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5
282	4	4	5	4	4	3	5	4	3	4	5	4
283	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5
284	3	4	4	5	5	3	4	5	4	5	5	4
285	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	4	3
286	3	5	4	3	5	5	5	4	3	4	5	5
287	5	3	5	4	3	5	4	5	4	3	5	3

288	5	4	4	4	4	5	5	3	3	3	3	5
289	3	4	4	5	3	4	4	5	3	4	5	4
290	5	3	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4
291	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
292	3	5	3	4	3	5	4	4	5	3	4	5
293	5	4	4	5	5	4	3	3	4	5	5	4
294	3	4	4	3	5	4	5	3	5	4	3	4
295	4	5	5	4	5	5	5	3	4	5	5	5
296	3	5	5	3	4	4	4	5	5	5	5	4
297	3	4	4	5	5	4	5	4	4	4	3	4
298	4	5	5	5	4	5	3	4	5	4	5	5
299	5	5	4	5	5	5	3	4	5	4	5	4
300	2	3	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4
301	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4
302	4	4	5	5	5	4	3	4	5	5	5	3
303	5	4	3	5	5	5	4	5	5	3	4	4
304	2	3	2	3	3	4	4	3	4	5	3	4
305	3	5	4	4	5	2	3	4	4	2	3	3
306	3	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5
307	4	5	5	4	5	5	3	4	4	4	5	4
308	3	4	3	5	5	3	4	5	3	4	4	4
309	5	3	4	5	5	4	4	5	5	5	3	4
310	4	5	3	4	5	5	4	5	4	5	4	5
311	5	4	3	4	4	4	5	4	5	4	5	4
312	5	4	5	3	4	4	4	5	4	5	4	5
313	4	3	3	4	3	4	2	3	3	4	2	4
314	4	3	5	5	5	4	5	5	5	3	4	5
315	5	4	3	4	3	4	3	2	3	4	3	5
316	4	5	4	5	5	5	5	3	4	5	5	5

317	2	3	2	5	5	5	5	4	3	5	5	5
318	5	5	3	4	3	4	3	4	3	2	4	3
319	5	4	4	5	5	5	5	3	3	4	4	5
320	5	4	5	5	5	3	4	5	4	5	5	3
321	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5
322	4	5	4	5	4	4	5	3	4	5	4	5
323	5	3	4	5	4	5	3	4	5	3	4	5
324	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	3	4
325	3	4	5	4	5	5	4	4	5	3	4	3
326	5	3	4	5	3	4	5	5	3	5	4	4
327	4	3	5	3	4	4	5	3	5	3	4	5
328	3	5	3	4	5	3	4	5	5	3	5	5
329	4	5	4	5	3	4	5	3	4	4	5	4
330	3	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	3
331	3	4	3	5	5	3	4	4	5	3	4	3
332	3	5	5	4	5	3	4	5	3	4	5	3
333	2	3	4	4	5	3	4	5	3	4	5	3
334	3	4	5	4	4	5	5	4	3	4	5	5
335	3	5	4	4	3	3	4	4	4	5	5	2
336	5	5	3	4	2	5	4	5	4	5	5	3
337	5	4	5	4	3	5	4	4	3	5	4	5
338	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5
339	3	5	4	5	4	2	4	4	3	5	4	4
340	5	3	5	4	5	4	3	5	4	3	4	3
341	5	3	5	5	5	5	4	4	5	5	4	3
342	5	3	4	5	5	5	4	3	5	4	5	3
343	5	3	3	5	5	4	5	5	4	3	4	4
344	5	5	4	3	5	4	4	5	5	3	4	4
345	3	4	5	4	4	5	4	4	4	5	3	2

346	5	4	3	3	5	5	5	5	4	3	3	4
347	5	3	4	5	3	5	4	3	5	5	5	3
348	3	5	4	5	3	5	3	4	3	4	5	3
349	3	4	3	4	3	5	3	4	4	4	3	4
350	4	5	3	5	4	5	5	5	3	4	4	5
351	5	4	5	5	3	4	5	4	5	4	5	4
352	5	3	4	3	4	5	3	4	4	5	3	5
353	5	5	3	4	5	3	4	4	5	3	4	5
354	5	4	3	5	5	5	3	5	4	5	4	5
355	5	3	4	3	5	4	3	5	4	5	5	4
356	5	4	5	4	5	5	5	5	5	3	4	5
357	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	3	4
358	5	3	4	5	5	4	5	5	3	5	4	5
359	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5
360	5	4	5	4	5	4	3	5	5	3	4	4
361	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	3
362	3	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5
363	4	5	5	4	3	3	4	5	5	5	4	5
364	3	5	4	3	4	4	3	4	3	5	3	4
365	5	3	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5
366	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
367	5	3	4	5	3	3	4	5	5	4	3	5
368	5	3	4	5	4	5	5	5	4	5	3	4
369	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5
370	5	4	5	4	5	3	3	4	5	4	5	4
371	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5
372	5	5	4	3	4	5	3	5	5	5	5	5
373	4	5	5	3	3	5	5	5	3	3	4	5
374	5	4	5	4	5	4	5	5	4	3	4	5

375	5	5	4	5	5	4	5	3	4	5	5	4
376	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4
377	5	3	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5
378	5	5	3	2	5	5	5	5	5	5	5	5
379	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5
380	5	2	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5
381	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
382	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5
383	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
384	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
385	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
386	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
387	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
388	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
389	4	5	5	3	5	5	5	5	4	5	5	5
390	4	3	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5
391	4	3	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
392	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
393	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
394	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5
395	5	5	5	5	3	5	3	5	5	5	5	5
396	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5

No. Respond	Literasi Keuangan (X3)											
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3.9	X3.10	X3.1	X3.12
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	5	4	5	5	3	3	1	1	3	3	4	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4
6	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5
7	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5
8	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
12	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
14	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3
15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
16	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4
17	4	4	5	5	4	5	4	3	4	4	3	3
18	2	4	5	5	3	3	3	5	3	3	5	5
19	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5
20	2	2	3	3	2	2	2	4	3	3	2	2
21	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4
22	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5
23	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5
24	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
25	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

27	3	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
28	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
29	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
31	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
32	5	5	5	4	4	4	5	4	3	3	4	4
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
34	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
36	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
37	3	5	5	5	5	3	5	5	5	5	1	5
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
40	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	1
41	2	2	2	1	1	1	4	4	2	3	4	3
42	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
43	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
44	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
46	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5
47	3	4	4	5	2	5	3	4	5	3	4	4
48	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4
49	4	4	2	5	4	1	5	4	5	3	3	4
50	4	5	3	4	5	3	5	4	5	1	4	5
51	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5
52	2	3	1	3	5	5	3	4	5	3	4	5
53	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
54	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
55	2	4	3	3	5	3	2	3	3	2	3	3

56	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5
57	4	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
59	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60	1	2	5	3	4	4	5	3	4	4	5	3
61	3	4	5	5	4	3	5	3	4	5	3	2
62	5	4	5	3	3	3	2	4	3	4	5	3
63	3	5	5	3	3	4	3	2	5	4	5	5
64	3	3	4	3	5	4	4	3	5	4	4	3
65	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5
66	3	5	4	3	3	5	3	2	3	4	3	3
67	3	3	4	3	5	4	3	5	3	4	2	3
68	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5
69	3	3	3	4	3	5	5	2	3	3	4	5
70	3	3	3	4	4	3	3	4	5	5	5	5
71	4	3	4	3	2	3	4	4	3	5	4	3
72	4	4	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5
73	4	3	3	5	5	4	4	4	3	2	4	3
74	4	4	3	5	5	5	3	3	4	3	4	5
75	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4
76	2	3	4	5	5	4	5	3	3	3	4	3
77	5	3	3	3	3	3	4	3	3	5	5	5
78	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5
79	5	4	4	3	4	5	3	5	4	3	3	2
80	5	5	4	2	4	4	3	5	5	4	4	4
81	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5
82	4	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	5
83	5	4	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5
84	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5

85	4	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5	5
86	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5
87	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4
88	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	5	4
89	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	2	3
90	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5
91	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5
92	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5
93	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4
94	5	5	4	3	4	3	5	5	5	4	5	5
95	5	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	5
96	4	3	4	3	3	4	5	5	5	5	5	5
97	4	4	4	4	3	4	3	3	5	4	2	3
98	3	4	5	3	4	4	5	5	5	4	3	3
99	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4
100	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4
101	4	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	4
102	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4
103	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
104	5	4	4	5	4	4	1	2	5	3	3	5
105	5	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5
106	3	4	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5
107	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5
108	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	5	5
109	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
110	4	4	5	3	5	4	3	4	5	5	5	5
111	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4
112	4	5	5	3	3	4	3	2	5	5	3	3
113	5	5	4	3	4	4	5	4	5	5	3	4

114	3	3	5	4	3	4	4	5	2	3	4	5
115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
116	3	4	4	3	5	4	3	3	3	4	5	3
117	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
118	4	5	3	5	4	3	5	3	4	2	3	5
119	5	4	3	3	4	4	3	4	3	4	4	5
120	4	3	3	4	3	4	4	5	5	4	4	5
121	4	5	3	2	3	5	4	3	3	4	5	3
122	4	3	5	3	4	5	3	2	3	5	4	4
123	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
124	5	4	5	3	5	3	4	5	3	5	3	4
125	3	3	5	5	4	4	3	4	3	4	3	4
126	4	2	3	4	5	4	3	4	4	3	2	5
127	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5
128	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5
129	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
130	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
131	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5
132	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
133	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5
134	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
135	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
136	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
137	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5
138	5	4	5	5	5	5	3	5	4	4	5	5
139	5	5	4	3	5	5	3	4	3	3	3	3
140	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4
141	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
142	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5

143	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
144	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
145	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
146	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
147	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5	5	4
148	5	4	5	5	4	3	4	5	5	5	5	5
149	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5
150	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
151	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	3
152	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4
153	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4
154	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
155	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4
156	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5
157	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5
158	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
159	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5
160	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5
161	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5
162	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4
163	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5
164	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	3
165	4	4	5	5	5	5	3	3	4	4	5	5
166	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5
167	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5
168	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5
169	5	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4
170	5	5	3	4	4	4	4	3	5	5	5	5
171	5	5	4	5	3	4	3	4	4	4	4	5

172	3	4	4	4	4	3	5	5	3	5	5	5
173	3	3	4	4	3	5	4	5	5	3	3	4
174	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
175	3	4	2	3	4	4	5	5	4	4	3	5
176	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4
177	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
178	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4
179	4	4	3	4	5	5	3	2	5	4	3	3
180	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4
181	5	4	4	4	3	5	4	3	4	4	4	4
182	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5
183	5	4	3	4	4	5	4	4	4	5	5	5
184	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5
185	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4
186	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4
187	4	3	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5
188	3	5	5	3	3	3	3	4	5	5	5	2
189	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5
190	5	3	3	5	5	4	3	5	5	5	5	5
191	4	5	5	5	5	3	4	4	5	3	5	5
192	3	5	5	3	5	4	3	3	4	5	5	4
193	4	2	3	5	5	4	5	5	3	5	4	3
194	4	3	4	4	5	4	3	3	4	4	5	5
195	3	4	4	5	3	3	5	5	3	4	5	4
196	4	3	4	3	4	5	3	5	4	3	2	2
197	4	5	4	5	5	5	4	3	4	5	5	5
198	3	3	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4
199	3	5	4	5	5	4	3	3	4	5	4	5
200	3	3	2	4	4	4	5	2	3	3	5	5

201	4	3	3	2	5	5	2	5	5	4	3	4
202	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5
203	5	4	4	5	5	4	5	5	5	3	4	5
204	3	4	3	3	3	5	4	3	4	3	5	5
205	4	4	3	5	4	5	4	3	5	5	3	5
206	5	3	5	4	5	5	3	5	4	5	5	5
207	4	3	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5
208	4	5	5	4	4	5	4	3	5	5	4	4
209	4	4	4	5	4	3	5	4	3	4	5	5
210	3	4	2	3	4	5	5	5	5	4	5	5
211	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4
212	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5
213	4	3	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5
214	3	5	5	3	4	4	5	5	5	5	4	3
215	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5
216	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4
217	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4
218	4	4	5	4	5	5	3	5	5	4	4	4
219	4	5	4	4	3	5	4	4	4	5	5	5
220	4	3	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5
221	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
222	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5
223	5	4	4	3	5	4	4	3	3	5	4	4
224	3	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4
225	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5
226	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5
227	3	4	4	4	3	4	3	4	5	5	5	3
228	3	3	4	1	2	2	4	3	3	3	3	4
229	4	2	4	3	2	5	1	3	3	5	5	4

230	2	3	3	5	5	3	5	4	4	4	3	1
231	4	4	4	2	5	4	2	5	4	5	5	5
232	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
233	4	4	4	3	3	4	2	2	2	2	3	4
234	4	3	3	2	3	5	4	5	5	4	5	4
235	5	2	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5
236	5	3	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
237	3	3	4	2	4	4	4	5	5	5	3	4
238	3	3	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5
239	4	2	1	1	4	3	3	3	2	3	4	2
240	3	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4
241	5	4	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4
242	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5
243	5	4	5	3	4	4	4	5	3	4	4	4
244	4	5	3	5	4	4	5	4	4	5	5	5
245	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
246	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5
247	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5
248	5	4	5	5	5	3	4	5	5	3	5	5
249	5	5	4	5	5	3	4	5	5	5	5	5
250	5	5	4	3	5	4	4	5	5	5	5	5
251	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	3	5
252	4	5	5	3	5	5	5	5	5	4	5	5
253	5	5	3	5	4	5	3	4	4	4	5	5
254	5	5	5	3	4	4	5	4	4	5	3	4
255	5	3	3	3	5	5	4	3	4	5	4	4
256	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4
257	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4
258	5	3	4	4	4	5	5	4	5	4	3	4

259	3	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5
260	3	5	4	4	5	3	5	5	3	4	4	5
261	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5
262	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5
263	5	4	5	5	4	3	3	2	5	1	2	3
264	3	4	3	2	3	3	5	3	3	4	3	4
265	3	5	3	4	4	5	4	4	5	5	5	3
266	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4
267	5	4	5	5	5	5	5	3	4	4	4	5
268	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5
269	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5
270	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	3	3
271	5	5	4	5	5	4	3	3	4	4	5	4
272	5	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4
273	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4
274	5	4	5	4	4	5	3	3	4	3	4	4
275	5	4	3	3	5	2	3	3	4	4	3	4
276	5	4	3	4	5	5	4	5	5	4	4	4
277	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4
278	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4
279	5	3	4	4	5	3	4	5	4	4	5	5
280	3	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4
281	3	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4
282	5	4	4	4	3	4	5	5	3	5	4	4
283	5	4	5	5	4	3	5	5	4	5	4	5
284	5	5	3	4	5	4	4	5	4	4	5	4
285	3	4	3	4	3	4	5	5	3	4	3	3
286	3	4	4	3	5	3	4	3	4	3	4	2
287	5	4	3	4	3	5	3	4	4	4	4	5

288	3	5	4	5	5	3	4	3	5	4	5	5
289	3	4	3	4	4	5	3	5	4	4	5	4
290	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
291	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
292	5	4	5	3	4	5	4	4	5	3	5	4
293	5	4	5	5	5	5	3	4	5	5	5	4
294	5	4	4	4	5	3	4	4	3	4	5	5
295	4	4	4	5	5	5	3	4	3	5	5	5
296	5	3	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5
297	4	5	4	4	5	4	3	5	3	5	3	3
298	3	4	5	5	5	3	5	4	5	4	4	4
299	5	5	5	4	5	4	3	5	5	4	5	5
300	4	5	3	5	5	3	4	5	4	5	5	4
301	4	5	3	4	4	3	4	5	3	4	5	4
302	4	4	5	3	5	4	5	3	5	5	4	5
303	5	4	4	5	3	5	4	5	4	5	4	5
304	5	3	4	4	3	4	5	5	4	4	4	5
305	3	3	2	3	3	4	5	5	5	5	5	3
306	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4
307	5	3	4	4	5	5	5	5	3	4	3	4
308	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4
309	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	3	5
310	5	4	5	4	4	5	5	3	4	4	4	3
311	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
312	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
313	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4
314	4	5	5	4	3	4	5	4	5	4	5	4
315	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5
316	4	5	3	4	5	5	4	5	4	5	5	4

317	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5
318	5	3	5	5	3	4	5	3	4	5	3	4
319	5	5	3	4	4	3	5	5	4	5	5	5
320	3	4	5	5	4	3	3	5	4	5	5	5
321	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4
322	4	5	3	4	5	3	4	5	4	5	5	4
323	5	3	4	5	4	5	3	4	5	5	5	5
324	5	4	4	5	5	4	3	5	4	4	2	4
325	5	3	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5
326	5	4	5	3	4	5	3	4	4	3	5	2
327	3	4	5	5	3	5	4	5	3	4	5	2
328	3	3	4	3	2	1	3	4	3	4	3	2
329	2	3	4	5	3	3	3	4	3	5	4	5
330	5	5	3	5	4	5	4	5	3	5	3	5
331	5	3	3	3	3	4	3	5	5	3	2	2
332	5	3	5	4	3	5	5	3	5	4	5	3
333	2	5	4	3	4	5	5	4	4	5	2	3
334	5	3	5	4	3	5	5	5	5	3	5	5
335	2	3	4	1	3	4	1	3	3	3	2	3
336	5	4	5	4	5	3	4	5	4	3	5	4
337	5	3	5	5	4	5	4	5	4	3	5	4
338	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	3
339	3	5	4	5	4	5	3	4	5	4	5	3
340	5	3	4	4	5	5	3	4	5	4	3	4
341	5	4	5	3	4	4	4	3	5	4	4	4
342	5	3	3	4	5	3	5	3	4	4	5	3
343	3	3	5	5	4	3	4	3	5	5	5	5
344	5	3	4	5	5	4	5	5	3	5	3	4
345	5	3	4	4	4	5	5	3	4	5	3	5

346	5	3	4	5	3	4	4	4	5	5	4	3
347	5	3	4	4	3	4	5	3	5	4	3	5
348	5	3	4	5	3	4	4	3	4	3	5	4
349	5	3	4	4	3	4	5	4	3	4	5	3
350	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	2
351	5	3	5	4	3	5	4	5	5	5	5	3
352	3	4	5	4	4	4	5	3	4	5	5	4
353	5	3	5	3	5	3	4	4	5	2	4	4
354	3	5	4	4	5	3	4	3	5	3	5	3
355	3	5	4	5	3	5	4	4	5	3	5	4
356	5	5	5	4	5	4	5	3	4	5	4	4
357	5	5	5	3	4	5	5	3	4	4	5	4
358	5	4	4	5	3	5	4	4	4	3	5	5
359	5	5	4	4	3	3	5	5	5	5	5	5
360	5	4	4	5	4	5	5	3	4	5	5	4
361	5	5	5	4	5	5	4	5	5	3	4	5
362	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4
363	5	4	3	5	5	4	5	5	4	4	5	5
364	2	3	3	4	3	3	2	5	5	3	4	4
365	5	3	4	4	5	5	3	4	4	5	5	3
366	5	3	4	5	4	5	5	5	5	5	3	4
367	5	3	5	4	3	5	4	5	2	3	5	3
368	5	3	5	4	4	4	4	5	5	3	5	5
369	5	4	5	4	5	3	5	4	5	5	4	5
370	5	4	5	5	4	5	4	5	5	3	4	5
371	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5
372	5	4	5	4	4	5	3	5	3	5	4	5
373	5	3	5	4	5	4	3	5	4	4	3	4
374	5	3	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5

375	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
376	4	5	4	5	5	4	5	5	3	4	5	5
377	5	4	5	4	4	4	5	3	5	3	5	3
378	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5
379	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
380	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
381	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5
382	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
383	5	5	2	5	5	2	5	5	5	5	3	5
384	5	2	5	5	5	5	3	2	5	5	5	5
385	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4
386	5	2	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5
387	2	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5
388	5	5	5	5	5	3	5	3	5	3	5	5
389	5	5	5	5	2	5	3	5	4	5	5	4
390	5	5	5	3	5	4	5	5	3	5	5	5
391	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5
392	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	5	5
393	5	5	5	3	4	5	4	4	5	5	5	5
394	5	5	4	5	4	5	2	4	5	5	5	5
395	5	4	5	5	5	5	5	4	5	2	5	3
396	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5

No. Respond	Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y)											
	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	4	4	4	4	5	3	4	4	5	4
6	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
7	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4
8	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
12	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
14	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
17	2	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3
18	1	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
19	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3
20	3	2	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3
21	3	4	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3
22	5	5	4	3	3	4	4	5	5	5	5	5
23	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
24	4	5	5	4	4	3	4	4	4	5	5	5
25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
27	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
28	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4
29	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
31	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
32	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
34	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
36	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
37	5	5	5	3	3	3	5	3	5	3	3	5
38	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
40	1	1	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5
41	1	3	4	5	3	3	2	3	4	4	2	3
42	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3
43	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3
44	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
46	5	5	4	5	5	2	5	5	2	5	5	5
47	4	4	3	3	1	5	4	4	5	3	2	4
48	2	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5
49	5	3	4	5	2	1	4	5	3	2	5	5
50	5	3	3	4	2	5	5	1	3	4	4	5
51	4	4	3	4	4	4	5	4	5	5	5	5
52	2	5	3	1	4	5	3	2	5	3	4	5
53	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

54	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4
55	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4
56	4	4	5	5	5	4	5	5	4	3	4	5
57	3	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
58	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4
59	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60	4	4	5	1	5	2	4	3	5	5	5	3
61	3	3	4	4	3	3	2	5	3	4	4	3
62	3	3	3	1	5	2	4	3	4	4	5	5
63	5	3	4	4	1	4	3	3	3	5	4	5
64	3	4	3	5	4	3	5	4	3	4	5	3
65	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
66	3	3	3	4	5	3	2	4	3	3	5	5
67	3	3	4	2	3	5	3	4	3	4	5	3
68	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5
69	2	3	5	3	3	4	4	5	1	3	4	5
70	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
71	4	3	3	3	5	2	3	1	3	4	5	4
72	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
73	4	3	5	4	3	3	3	3	2	3	4	5
74	3	4	4	3	2	3	5	4	3	3	4	5
75	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	5	5
76	4	2	3	3	3	4	4	5	3	5	5	3
77	4	3	5	4	4	2	5	5	5	5	4	4
78	3	4	3	5	5	3	4	4	4	5	5	4
79	3	4	4	3	4	5	5	4	4	4	3	5
80	3	4	5	4	3	3	4	5	3	2	4	5
81	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5

82	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5
83	4	5	5	5	5	5	4	4	3	3	4	5
84	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	3
85	5	5	5	3	5	4	4	3	4	5	4	4
86	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
87	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5
88	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
89	3	3	3	4	3	5	3	4	5	5	4	3
90	4	3	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
91	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	5
92	4	4	5	4	3	5	5	4	5	5	4	5
93	4	4	4	5	3	4	5	5	5	5	4	4
94	4	3	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
95	4	4	3	5	4	5	4	4	4	4	4	4
96	4	3	4	5	4	4	3	4	4	4	5	5
97	4	2	3	3	2	4	5	5	2	3	3	4
98	3	4	4	3	4	4	5	3	5	5	5	5
99	3	4	4	4	4	4	3	3	5	5	5	5
100	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	4
101	3	3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5
102	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4
103	4	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5
104	2	4	3	5	4	3	5	5	5	5	4	5
105	5	5	4	5	4	3	3	5	4	5	3	5
106	5	4	3	4	4	5	5	5	4	5	5	5
107	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5
108	4	3	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4
109	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5

110	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4
111	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5
112	2	3	4	5	4	3	3	5	5	4	4	3
113	4	4	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5
114	5	3	4	4	3	5	3	4	4	5	3	5
115	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
116	3	4	5	4	4	3	5	5	3	4	5	5
117	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5
118	4	3	5	3	3	3	2	5	4	5	5	3
119	4	3	3	5	4	5	4	3	4	5	4	3
120	3	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
121	5	4	3	5	3	5	3	5	4	2	3	3
122	3	5	5	4	4	2	3	4	3	3	5	4
123	3	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5
124	3	4	5	4	4	5	3	1	3	4	4	5
125	5	3	4	3	5	4	4	3	3	4	5	5
126	5	4	3	3	5	4	4	2	3	5	4	4
127	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5
128	4	3	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5
129	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
130	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
131	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
132	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
133	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
134	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
135	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
136	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
137	5	5	4	4	3	3	4	4	5	5	5	5

138	4	4	3	5	5	5	3	5	5	5	4	5
139	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5
140	4	5	4	3	4	5	5	3	4	5	5	5
141	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
142	5	4	3	5	5	4	5	5	5	5	4	4
143	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5
144	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
145	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
146	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5
147	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4
148	5	5	5	3	5	4	4	5	5	5	5	5
149	4	4	4	3	4	5	5	5	5	5	5	4
150	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4
151	4	3	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5
152	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5
153	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4
154	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4
155	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
156	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5
157	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
158	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
159	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
160	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
161	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
162	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5
163	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
164	3	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4	4
165	3	4	4	5	5	5	5	3	4	4	5	5

166	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
167	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4
168	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4
169	4	3	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5
170	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5
171	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
172	4	4	5	5	5	5	4	1	3	3	2	5
173	4	3	4	3	4	3	5	4	4	4	5	5
174	4	4	5	5	3	5	5	5	3	5	5	5
175	3	3	3	5	5	5	2	4	5	4	4	3
176	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5
177	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5
178	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
179	4	3	3	4	4	4	4	2	3	5	5	5
180	5	5	4	4	4	4	5	3	5	4	5	5
181	5	5	5	5	5	5	5	4	3	3	5	5
182	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4
183	5	3	4	5	4	3	3	3	3	4	5	5
184	2	3	4	4	5	3	4	5	5	4	3	5
185	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
186	5	4	5	5	4	3	5	4	3	5	5	3
187	5	3	4	5	5	4	4	5	5	4	3	5
188	1	2	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5
189	3	4	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5
190	3	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5
191	5	4	5	4	5	4	5	4	3	5	5	4
192	5	3	4	5	4	4	5	4	5	5	3	5
193	4	3	3	3	5	4	5	3	3	4	3	3

194	4	3	3	3	4	5	5	4	3	3	3	3
195	5	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4
196	5	4	4	4	4	3	4	5	4	3	2	3
197	4	3	2	3	5	5	3	5	5	5	3	2
198	5	4	5	4	5	5	3	4	5	5	4	3
199	4	4	3	5	5	4	4	5	3	4	5	4
200	5	5	4	3	4	5	5	5	3	3	3	5
201	5	3	4	4	5	4	3	4	5	4	3	5
202	5	4	5	5	3	3	3	3	4	5	5	5
203	5	5	5	3	4	4	5	3	4	4	4	5
204	5	3	4	4	4	4	5	5	3	4	4	5
205	3	4	4	4	3	5	5	5	4	5	5	5
206	5	5	3	4	4	3	5	5	5	5	5	4
207	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5
208	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5
209	3	5	5	5	3	4	4	5	4	5	4	4
210	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5
211	5	4	5	4	3	4	5	4	5	5	5	5
212	5	5	5	3	4	3	5	4	3	4	4	4
213	5	5	4	3	3	4	3	3	5	5	5	5
214	4	4	3	5	5	5	3	4	4	4	4	5
215	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4
216	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
217	5	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4
218	4	5	3	5	4	4	4	4	5	4	4	3
219	4	5	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4
220	5	5	5	5	5	4	5	3	3	3	3	5
221	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4

222	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	3
223	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4
224	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	3	5
225	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
226	2	4	3	3	3	5	5	5	4	5	4	4
227	4	3	3	4	3	3	5	3	4	5	5	5
228	3	5	5	5	5	2	3	3	4	2	3	2
229	3	5	2	2	2	3	3	3	4	5	5	5
230	1	3	4	5	5	3	5	2	4	2	4	5
231	4	5	4	4	3	5	3	4	2	2	2	5
232	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
233	3	3	2	2	2	2	4	5	5	5	5	5
234	4	4	1	2	4	5	4	3	5	4	5	5
235	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4
236	3	4	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5
237	4	1	4	3	4	4	4	4	3	3	2	3
238	4	5	3	5	4	4	5	5	4	5	4	5
239	2	3	4	2	2	1	4	4	5	5	5	5
240	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
241	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4
242	4	5	5	5	4	4	4	5	5	3	3	2
243	5	5	4	3	5	4	4	4	3	3	2	3
244	3	2	4	4	5	3	5	4	5	4	5	4
245	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
246	3	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5
247	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5
248	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5
249	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4

250	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
251	5	4	5	5	5	5	5	3	4	5	5	4
252	5	4	3	4	4	4	4	5	5	4	5	5
253	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5
254	5	5	5	5	5	5	3	4	3	3	3	2
255	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4
256	5	5	4	5	4	4	2	4	5	5	5	4
257	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	3	4
258	5	4	4	5	4	5	5	4	5	3	5	4
259	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5
260	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4
261	5	4	5	3	4	5	4	5	4	4	5	4
262	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5
263	5	3	4	4	5	4	3	4	3	4	5	4
264	5	4	3	4	5	5	4	3	4	4	4	5
265	5	5	4	5	4	5	4	3	5	4	4	5
266	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5
267	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4
268	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4
269	3	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5
270	4	5	3	4	4	4	5	5	4	3	4	4
271	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4
272	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5
273	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
274	3	4	4	3	2	4	4	4	5	4	4	5
275	4	5	3	4	5	4	4	5	5	4	4	3
276	5	5	5	3	5	3	3	4	5	4	5	4
277	5	3	4	5	3	4	5	4	4	3	5	4

278	5	4	5	4	5	5	3	4	4	5	4	3
279	5	3	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4
280	3	4	4	5	3	2	4	3	4	4	5	3
281	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5
282	5	4	3	4	5	3	5	5	4	5	5	2
283	3	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5
284	5	3	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
285	4	5	5	3	5	5	4	4	5	3	5	4
286	5	3	4	5	4	5	4	3	4	4	2	3
287	5	5	3	4	4	4	4	3	5	3	4	4
288	5	3	4	5	3	4	3	5	5	2	4	3
289	5	3	4	4	5	3	5	4	4	5	4	4
290	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5
291	3	4	4	5	5	5	5	4	5	3	4	4
292	5	3	4	4	5	3	4	4	5	3	4	5
293	5	4	3	4	5	4	5	5	5	5	3	5
294	5	4	4	5	4	5	4	5	5	3	4	5
295	4	4	4	5	4	5	5	3	4	4	5	3
296	5	5	3	4	4	4	4	5	5	3	5	5
297	5	5	3	4	5	5	4	5	5	5	4	5
298	5	4	4	4	3	5	4	5	5	4	4	5
299	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	4
300	5	3	4	5	5	4	5	5	3	4	4	3
301	4	3	4	3	3	5	3	5	4	3	5	4
302	3	4	4	5	5	5	3	5	4	5	3	4
303	3	4	4	5	3	4	5	4	5	4	4	5
304	4	5	3	4	4	5	5	5	3	4	5	3
305	4	5	3	4	4	3	5	3	4	4	4	3

306	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5
307	5	3	4	5	4	5	5	3	4	3	5	5
308	5	3	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5
309	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	3
310	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4
311	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
312	5	4	5	3	4	5	5	4	5	5	5	5
313	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5
314	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
315	4	5	5	3	4	5	5	5	3	4	5	5
316	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3
317	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5
318	5	5	3	3	3	3	3	4	5	5	5	4
319	3	4	5	4	5	5	5	3	4	4	5	5
320	4	5	5	4	5	5	3	4	5	5	4	5
321	5	4	5	5	4	5	5	3	4	4	5	4
322	5	4	4	5	3	5	4	5	3	5	5	3
323	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	2
324	5	4	3	5	4	5	5	3	4	4	5	4
325	3	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5
326	2	3	4	3	4	5	3	3	3	4	3	3
327	2	3	3	4	2	3	4	4	4	3	4	5
328	2	2	3	4	4	3	3	4	3	5	5	3
329	2	3	4	4	5	3	5	5	5	4	3	4
330	4	3	5	4	4	5	3	5	4	3	5	3
331	4	3	4	4	3	3	4	3	5	5	4	3
332	4	4	4	5	5	4	3	5	4	4	3	5
333	5	3	4	4	3	5	4	3	4	4	4	3

334	3	4	5	3	2	4	5	3	5	3	4	3
335	5	5	3	4	3	3	4	5	4	3	5	4
336	5	4	3	2	2	3	3	2	5	4	5	4
337	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5
338	5	3	5	4	5	5	5	4	4	5	4	3
339	5	4	5	5	4	5	4	4	3	5	3	5
340	4	4	3	5	4	3	5	4	5	4	3	5
341	5	3	5	4	3	5	3	3	3	5	3	5
342	5	2	4	3	3	4	5	5	5	4	3	2
343	5	5	4	4	4	4	3	5	4	3	4	3
344	5	3	4	5	5	4	3	5	4	5	3	4
345	4	5	4	5	3	4	3	5	4	3	5	3
346	5	3	3	4	3	2	3	3	4	4	5	5
347	3	4	4	5	5	4	4	5	4	4	3	5
348	5	4	3	5	3	4	3	5	4	4	4	3
349	4	5	4	4	5	3	4	5	3	5	3	4
350	3	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5
351	5	4	3	5	5	3	4	5	4	5	2	3
352	5	4	4	3	5	4	3	4	5	4	4	3
353	5	3	4	5	4	3	5	4	4	4	4	4
354	5	4	3	4	5	3	4	5	4	5	4	3
355	5	3	4	4	3	4	4	5	5	2	4	3
356	5	3	5	4	5	2	3	4	3	4	5	5
357	5	4	3	4	5	3	5	5	5	3	4	4
358	5	4	3	5	5	4	5	4	5	5	5	5
359	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4
360	5	4	5	4	5	5	3	4	5	5	3	5
361	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5

362	5	3	4	5	3	4	4	5	5	4	5	4
363	5	3	4	5	3	4	4	3	3	5	5	5
364	5	4	3	5	4	3	5	5	5	4	5	3
365	5	4	5	5	3	4	5	3	4	5	3	4
366	5	3	4	5	5	5	3	4	5	5	5	3
367	2	5	3	4	5	5	4	5	5	5	4	5
368	5	3	4	5	3	4	5	5	5	5	5	5
369	5	4	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5
370	4	3	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
371	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	3	4
372	5	3	5	4	5	3	5	4	5	3	4	5
373	5	4	4	3	5	4	4	5	5	3	3	5
374	5	3	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4
375	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4
376	5	5	4	3	5	4	5	5	4	5	4	5
377	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4
378	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
379	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
380	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
381	5	5	5	3	5	5	5	5	5	3	5	2
382	5	5	5	5	5	3	3	3	3	4	5	5
383	5	5	5	5	5	2	5	5	3	5	5	5
384	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
385	5	5	5	5	5	4	3	5	2	5	5	4
386	5	5	5	3	2	5	5	5	5	3	5	4
387	5	5	5	5	5	3	5	4	5	5	5	4
388	5	5	5	3	5	4	5	4	5	5	5	5
389	5	5	5	5	2	5	3	3	3	5	5	3

390	5	5	5	5	2	5	5	5	5	4	5	3
391	5	5	5	5	2	2	5	5	5	2	5	3
392	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
393	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5
394	2	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	4
395	5	2	5	3	4	5	3	3	5	5	5	5
396	5	5	5	3	5	5	5	3	5	5	5	5

KARAKTERISTIK RESPONDEN

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Presentae (%)
Laki- Laki	176	44,44%
Perempuan	220	55,56%
Total	396	100%

Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah	Presentase (%)
<20 Tahun	6	1,52%
20-30 tahun	83	20,96%
31- 40 Tahun	153	38,64%
40-50 Tahun	121	30,56%
>50 Tahun	33	8,33%
Total	396	100%

Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan

Pendidikan Terakhir	Jumlah	Preesentase (%)
SD/SMP	5	1,26%
SMA/SMK	238	60,10%
Diploma	53	13,38%
S1	89	22,47%
S2/S3	11	2,78%
Total	396	100%

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha

Jenis Usaha	Jumlah	Presentase (%)

Kuliner (makanan/minuman)	240	60,61%
Jasa (salon, bengkel, laundry, percetakan, dll)	38	9,60%
Dagang & Lainnya (fashion, kerajinan, retail, konstruksi, pangkalan gas, dll)	118	29,80%
Total	396	100%

Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Berjalan

Lama Usaha Berjalan	Jumlah	Presentase (%)
<1 Tahun	41	10,35%
1-3 Tahun	137	34,60%
3-5 Tahun	133	33,59%
>5 Tahun	85	21,46%
Total	396	100%

UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS

1.1 Validitas Variabel Penggunaan Aplikasi Keuagan (X1)

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	TotalX1
X1.1	Pearson Correlation	1	.260**	.289**	.270**	.281**	.330**	.282**	.208**	.179**	.212**	.562**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.2	Pearson Correlation	.260**	1	.262**	.281**	.306**	.268**	.313**	.259**	.254**	.202**	.567**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.3	Pearson Correlation	.289**	.262**	1	.360**	.261**	.407**	.245**	.277**	.245**	.206**	.595**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.4	Pearson Correlation	.270**	.281**	.360**	1	.356**	.311**	.300**	.271**	.318**	.215**	.615**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396

X1.5	Pearson Correlation	.281**	.306**	.261**	.356**	1	.291**	.256**	.329**	.312**	.197**	.602**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.6	Pearson Correlation	.330**	.268**	.407**	.311**	.291**	1	.309**	.270**	.302**	.268**	.632**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.7	Pearson Correlation	.282**	.313**	.245**	.300**	.256**	.309**	1	.400**	.333**	.239**	.615**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.8	Pearson Correlation	.208**	.259**	.277**	.271**	.329**	.270**	.400**	1	.428**	.315**	.639**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X1.9	Pearson Correlation	.179**	.254**	.245**	.318**	.312**	.302**	.333**	.428**	1	.257**	.607**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396

X1.10	Pearson Correlation	.212**	.202**	.206**	.215**	.197**	.268**	.239**	.315**	.257**	1	.520**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
TotalX1	Pearson Correlation	.562**	.567**	.595**	.615**	.602**	.632**	.615**	.639**	.607**	.520**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

1.1 Reliabilitas Variabel Penggunaan Aplikasi Keuagan (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.798	10

2.1 Uji Validitas Kompetensi Sumber daya Manusia (X2)

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11	X2.12	Total X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.223**	.219**	.243**	.191**	.233**	.238**	.238**	.282**	.249**	.209**	.246**	.513**

	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.2	Pearson Correlation	.223**	1	.251**	.293**	.200**	.224**	.309**	.231**	.251**	.164**	.250**	.215**	.519**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.3	Pearson Correlation	.219**	.251**	1	.378**	.220**	.296**	.362**	.312**	.209**	.185**	.327**	.168**	.579**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.4	Pearson Correlation	.243**	.293**	.378**	1	.227**	.354**	.347**	.283**	.133**	.246**	.333**	.253**	.598**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.008	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.5	Pearson Correlation	.191**	.200**	.220**	.227**	1	.275**	.338**	.309**	.378**	.221**	.241**	.251**	.557**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.6	Pearson Correlation	.233**	.224**	.296**	.354**	.275**	1	.368**	.225**	.156**	.216**	.276**	.290**	.565**

	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.002	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.7	Pearson Correlation	.238**	.309**	.362**	.347**	.338**	.368**	1	.349**	.287**	.327**	.382**	.333**	.680**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.8	Pearson Correlation	.238**	.231**	.312**	.283**	.309**	.225**	.349**	1	.324**	.255**	.294**	.218**	.589**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.9	Pearson Correlation	.282**	.251**	.209**	.133**	.378**	.156**	.287**	.324**	1	.348**	.279**	.298**	.563**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.008	.000	.002	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.10	Pearson Correlation	.249**	.164**	.185**	.246**	.221**	.216**	.327**	.255**	.348**	1	.357**	.239**	.546**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.11	Pearson Correlation	.209**	.250**	.327**	.333**	.241**	.276**	.382**	.294**	.279**	.357**	1	.382**	.629**

	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X2.12	Pearson Correlation	.246**	.215**	.168**	.253**	.251**	.290**	.333**	.218**	.298**	.239**	.382**	1	.561**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Total X2	Pearson Correlation	.513**	.519**	.579**	.598**	.557**	.565**	.680**	.589**	.563**	.546**	.629**	.561**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

2.1 Uji Reliabilitas Kompetensi Sumber daya Manusia (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.817	12

3.1 Uji Validitas Literasi Keuangan (X3)

Correlations

	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3.9	X3.10	X3.11	X3.12	Total X3

X3.1	Pearson Correlation	1	.252**	.343**	.307**	.287**	.278**	.184**	.230**	.253**	.164**	.207**	.342**	.549**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X3.2	Pearson Correlation	.252**	1	.373**	.336**	.353**	.223**	.255**	.197**	.301**	.264**	.297**	.320**	.592**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X3.3	Pearson Correlation	.343**	.373**	1	.390**	.324**	.302**	.241**	.174**	.318**	.241**	.302**	.236**	.601**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X3.4	Pearson Correlation	.307**	.336**	.390**	1	.389**	.270**	.299**	.245**	.330**	.222**	.294**	.423**	.643**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X3.5	Pearson Correlation	.287**	.353**	.324**	.389**	1	.215**	.259**	.226**	.321**	.205**	.210**	.343**	.584**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396

X3.6	Pearson Correlation	.278**	.223**	.302**	.270**	.215**	1	.199**	.223**	.332**	.325**	.275**	.237**	.547**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X3.7	Pearson Correlation	.184**	.255**	.241**	.299**	.259**	.199**	1	.335**	.306**	.302**	.275**	.259**	.561**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X3.8	Pearson Correlation	.230**	.197**	.174**	.245**	.226**	.223**	.335**	1	.297**	.334**	.245**	.274**	.539**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X3.9	Pearson Correlation	.253**	.301**	.318**	.330**	.321**	.332**	.306**	.297**	1	.300**	.324**	.356**	.624**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X3.10	Pearson Correlation	.164**	.264**	.241**	.222**	.205**	.325**	.302**	.334**	.300**	1	.335**	.306**	.565**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396

X3.1	Pearson Correlation	.207**	.297**	.302**	.294**	.210**	.275**	.275**	.245**	.324**	.335**	1	.410**	.594**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
X3.12	Pearson Correlation	.342**	.320**	.236**	.423**	.343**	.237**	.259**	.274**	.356**	.306**	.410**	1	.642**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Total X3	Pearson Correlation	.549**	.592**	.601**	.643**	.584**	.547**	.561**	.539**	.624**	.565**	.594**	.642**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

3.1 Uji Reliabilitas Literasi Keuangan (X3)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.827	12

4.1 Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y)

Correlations

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	total Y
Y.1	Pearson Correlation	1	.291**	.211**	.233**	.161**	.215**	.228**	.177**	.146**	.194**	.172**	.073	.474**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.004	.000	.001	.148	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.2	Pearson Correlation	.291**	1	.347**	.262**	.305**	.232**	.329**	.245**	.280**	.169**	.256**	.197**	.585**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.3	Pearson Correlation	.211**	.347**	1	.356**	.318**	.293**	.298**	.234**	.192**	.171**	.265**	.271**	.584**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.4	Pearson Correlation	.233**	.262**	.356**	1	.317**	.280**	.261**	.337**	.168**	.190**	.174**	.159**	.558**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.001	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.5	Pearson Correlation	.161**	.305**	.318**	.317**	1	.295**	.285**	.245**	.252**	.271**	.178**	.210**	.575**

	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.6	Pearson Correlation	.215**	.232**	.293**	.280**	.295**	1	.289**	.243**	.285**	.261**	.148**	.217**	.564**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.003	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.7	Pearson Correlation	.228**	.329**	.298**	.261**	.285**	.289**	1	.315**	.343**	.245**	.311**	.311**	.626**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.8	Pearson Correlation	.177**	.245**	.234**	.337**	.245**	.243**	.315**	1	.361**	.266**	.245**	.133**	.568**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.008	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.9	Pearson Correlation	.146**	.280**	.192**	.168**	.252**	.285**	.343**	.361**	1	.355**	.310**	.213**	.575**
	Sig. (2-tailed)	.004	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.10	Pearson Correlation	.194**	.169**	.171**	.190**	.271**	.261**	.245**	.266**	.355**	1	.384**	.278**	.557**

	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.11	Pearson Correlation	.172**	.256**	.265**	.174**	.178**	.148**	.311**	.245**	.310**	.384**	1	.331**	.553**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.000	.000	.003	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
Y.12	Pearson Correlation	.073	.197**	.271**	.159**	.210**	.217**	.311**	.133**	.213**	.278**	.331**	1	.499**
	Sig. (2-tailed)	.148	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.008	.000	.000	.000		.000
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
total Y	Pearson Correlation	.474**	.585**	.584**	.558**	.575**	.564**	.626**	.568**	.575**	.557**	.553**	.499**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

4.1 Uji Reliabilitas Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.800	12

UJI ASUMSI KLASIK

1. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		396
Normal Parameters[a,b]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.46421763
Most Extreme Differences	Absolute	.032
	Positive	.032
	Negative	-.032
Test Statistic		.032
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200[c,d]

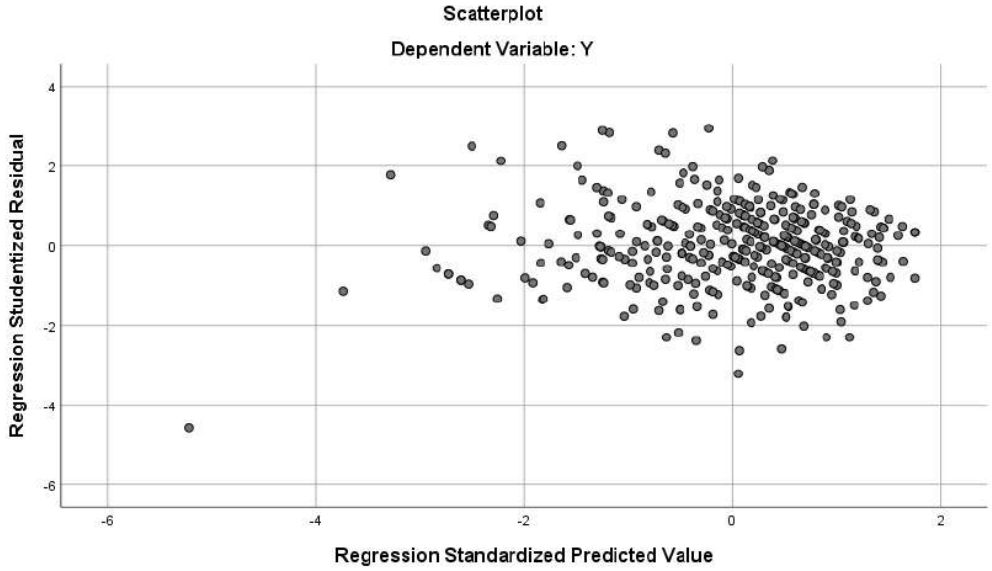
a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

2.Uji Heterokedastisitas



4.Uji Multikolinearitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	7.903	1.705		4.635	.000		
	X1	.213	.042	.196	5.100	.000	.636	1.572
	X2	.142	.043	.147	3.321	.001	.475	2.106
	X3	.529	.042	.555	12.512	.000	.476	2.102

a. Dependent Variable: Y

4.Hasil Uji Koefesien Determinasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.796[a]	.634	.631	3.47745

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y

6.Hasil Uji Simultan (F)

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8193.864	3	2731.288	225.864	.000[b]
	Residual	4740.317	392	12.093		
	Total	12934.182	395			

a. Dependent Variable: Y

UJI HIPOTESIS

7.Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	7.903	1.705		4.635	.000		
	X1	.213	.042	.196	5.100	.000	.636	1.572
	X2	.142	.043	.147	3.321	.001	.475	2.106
	X3	.529	.042	.555	12.512	.000	.476	2.102

a. Dependent Variable: Y