

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI DAN UKURAN
USAHA TERHADAP PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN
UMKM BERDASARKAN SAK EMKM DENGAN JENJANG
PENDIDIKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana
Program Studi Pendidikan Ekonomi

Oleh:

AYU SAPUTRI

NIM: 1701619006

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI
TAHUN 2026**

**THE EFFECT OF ACCOUNTING UNDERSTANDING AND
BUSINESS SIZE ON THE PREPARATION OF MSME
FINANCIAL STATEMENTS BASED ON SAK EMKM WITH
EDUCATIONAL LEVEL AS A MODERATING VARIABLE**



Submitted as one of the requirements for obtaining a Bachelor's
Degree in the Economics Education Study Program

Prepared by:

AYU SAPUTRI

Student ID Number: 1701619006

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
ECONOMICS EDUCATION STUDY PROGRAM
ACCOUNTING EDUCATION CONCENTRATION
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227
Laman unj.ac.id

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING TUGAS AKHIR BENTUK: SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Ayu Saputri
NIM : 1701619006
Judul Penelitian : Pengaruh Pemahaman Akuntansi dan Ukuran Usaha terhadap
Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM
dengan Jenjang Pendidikan sebagai Variabel Moderasi

ini telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian tugas akhir.

Jakarta, 5 Agustus 2026

Pembimbing I

Ati Sumiati, S.Pd., M.M

NIP. 197906102008012028

Pembimbing II

Unggul Purwohedi, S.E., M.Si., Ph.D., CMA

NIP. 197908142006041002

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

BENTUK: SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Ayu Saputri
NIM : 1701619006
Program Studi/Fakultas : S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi /
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul Penelitian : Pengaruh Pemahaman Akuntansi dan Ukuran Usaha terhadap
Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK
EMKM dengan Jenjang Pendidikan sebagai Variabel Moderasi

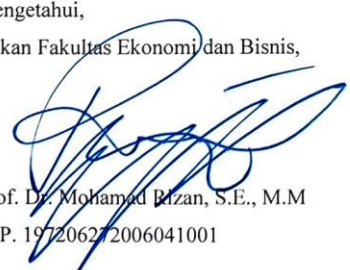
Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/Tidak Lulus** Ujian
Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 21 Juli 2026.

Tim Penguji,

Ketua	Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd	
	NIP. 197908282014041001	
Penguji Ahli 1	Erika Takidah, S.E., Ak., M.Si., CA, Ph.D	
	NIP. 197511112009122001	
Penguji Ahli 2	Khansha Sindra Irfani, S.Ak., M.Ak	
	NIP. 199606192024062002	
Pembimbing 1	Ati Sumiati, S.Pd., M.M	
	NIP. 197906102008012028	
Pembimbing 2	Unggul Purwohedi, S.E., M.Si., Ph.D., CMA	
	NIP. 197908142006041002	

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,


Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M
NIP. 197206272006041001

Koordinator Program Studi
S1 Pendidikan Ekonomi,


Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd
NIP. 197908282014041001

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : Ayu Saputri
NIM : 1701619006
Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Judul TA : Pengaruh Pemahaman Akuntansi dan Ukuran Usaha terhadap
Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK
EMKM dengan Jenjang Pendidikan sebagai Variabel Moderasi

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya tulis ilmiah ini.

Jakarta, 11 Agustus 2026

Yang menyatakan,



(Ayu Saputri)

NIM. 1701619006

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ayu Saputri
NIM : 1701619006
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/ S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi
Pendidikan Akuntansi
Alamat email : ayusaputri0019@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Pemahaman Akuntansi dan Ukuran Usaha terhadap Penyusunan Laporan Keuangan

UMKM Berdasarkan SAK EMKM dengan Jenjang Pendidikan sebagai Variabel Moderasi

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 19 Agustus 2026
Penulis

(Ayu Saputri)

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya.”

(QS. An-Najm: 39)

“Bersemangatlal atas hal-hal yang bermanfaat bagimu, minta tolonglah pada Allah, dan jangan engkau lemah.”

(HR. Muslim)

“It always seems impossible until it’s done.”

(Nelson Mandela)

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, kemudahan, dan kekuatan yang diberikan selama proses penyelesaian skripsi ini, karya ini dipersembahkan kepada:

Bapak dan Ibu tercinta, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, dan pengorbanan yang tidak ternilai. Terima kasih atas segala hal yang telah diberikan hingga dapat menyelesaikan pendidikan ini.

Adik tercinta, yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan kebahagiaan dalam setiap proses yang dilalui.

Teman-teman Program Studi Pendidikan Ekonomi, Konsentrasi Pendidikan Akuntansi Angkatan 2019, yang telah menjadi bagian dari perjalanan selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, bantuan, dan berbagai kenangan yang telah dilalui bersama, khususnya Diana, Angger, dan Olin yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan selama proses penyelesaian skripsi ini.

Terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan, dan bantuan dalam proses penyelesaian pendidikan ini.



Intelligentia - Dignitas

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Akuntansi dan Ukuran Usaha terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM dengan Jenjang Pendidikan sebagai Variabel Moderasi”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan studi pada Program Studi Pendidikan Ekonomi, Konsentrasi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti memperoleh bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd. selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Ati Sumiati, S.Pd., M.M. selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Jakarta sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam penyusunan skripsi.
4. Unggul Purwohedi, S.E., M.Si., Ph.D., CMA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam penyusunan skripsi.

5. Seluruh dosen Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
6. Staf Program Studi Pendidikan Ekonomi, Staf Program Studi Pendidikan Akuntansi, dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah membantu dalam proses administrasi selama perkuliahan dan penyusunan skripsi
7. Orang tua dan anggota keluarga yang telah mendoakan dan memberikan dukungan, baik secara moril maupun materiel.
8. Teman-teman Pendidikan Ekonomi, Konsentrasi Pendidikan Akuntansi angkatan 2019, serta kakak tingkat yang telah memberikan saran dan dukungan dalam penyusunan skripsi.

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat berbagai keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti memohon maaf atas segala kekurangan yang ada. Kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Jakarta, 7 Januari 2026

Intelligentia - Dignitas

Ayu Saputri

NIM. 1701619006

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING TUGAS AKHIR	iii
LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iv
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRAK	xviii
<i>ABSTRACT</i>	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah dan Pertanyaan Penelitian.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	12
2.1 Teori Pendukung	12
2.1.1 Teori Kegunaan Keputusan	12
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	14
2.1.3 Laporan Keuangan.....	16
2.1.4 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM)	20
2.1.5 Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM	26
2.1.6 Pemahaman Akuntansi	27
2.1.7 Ukuran Usaha	29

2.1.8 Jenjang Pendidikan	30
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu dan Gap Penelitian.....	32
2.3 Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Konseptual.....	43
2.3.1 Pemahaman Akuntansi Berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	43
2.3.2 Ukuran Usaha Berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	44
2.3.3 Jenjang Pendidikan Memoderasi Pengaruh Pemahaman Akuntansi terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	45
2.3.4 Jenjang Pendidikan Memoderasi Pengaruh Ukuran Usaha terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	47
2.3.5 Kerangka Konseptual.....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	50
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	50
3.2 Desain Penelitian.....	50
3.3 Populasi dan Sampel	51
3.3.1 Populasi.....	51
3.3.2 Sampel	51
3.4 Pengembangan Instrumen	53
3.4.1 Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	54
3.4.2 Pemahaman Akuntansi	54
3.4.3 Ukuran Usaha	55
3.4.4 Jenjang Pendidikan	56
3.5 Teknik Pengumpulan Data	59
3.6 Teknik Analisis Data	60
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	61

3.6.2 Uji Kualitas Data	61
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	63
3.6.4 Analisis Regresi Linear Berganda	65
3.6.5 <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	66
3.6.6 Uji Hipotesis	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	69
4.1 Deskripsi Data	69
4.1.1 Profil Responden.....	69
4.1.2 Profil Data.....	71
4.2 Hasil	84
4.2.1 Uji Kualitas Data	84
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	86
4.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda	89
4.2.4 <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	90
4.2.5 Uji Hipotesis	93
4.3 Pembahasan.....	96
4.3.1 Pemahaman Akuntansi Berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	96
4.3.2 Ukuran Usaha Berpengaruh Positif dan Tidak Signifikan terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	98
4.3.3 Jenjang Pendidikan Tidak Memoderasi Pengaruh Pemahaman Akuntansi terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM.....	100
4.3.4 Jenjang Pendidikan Tidak Memoderasi Pengaruh Ukuran Usaha terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	103
BAB V PENUTUP.....	106
4.1 Kesimpulan.....	106
4.2 Implikasi.....	107

4.3 Keterbatasan Penelitian	109
4.4 Saran.....	110
DAFTAR PUSTAKA	113
LAMPIRAN.....	123
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	147



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Contoh Laporan Posisi Keuangan	23
Gambar 2. 2 Contoh Laporan Laba Rugi	24
Gambar 2. 3 Contoh Catatan atas Laporan Keuangan 1	25
Gambar 2. 4 Contoh Catatan atas Laporan Keuangan 2	26
Gambar 2. 5 Kerangka Konseptual	48
Gambar 4. 1 Analisis Statistik Deskriptif Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	72
Gambar 4. 2 Histogram Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	73
Gambar 4. 3 Analisis Statistik Deskriptif Pemahaman Akuntansi	76
Gambar 4. 4 Histogram Pemahaman Akuntansi	77
Gambar 4. 5 Analisis Statistik Deskriptif Ukuran Usaha	81
Gambar 4. 6 Analisis Statistik Deskriptif Jenjang Pendidikan	83
Gambar 4. 7 Hasil Uji Normalitas.....	87
Gambar 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	88
Gambar 4. 9 Hasil Uji Glejser.....	88
Gambar 4. 10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	89
Gambar 4. 11 Hasil <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	91
Gambar 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	94
Gambar 4. 13 Hasil Uji Statistik t	95

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria UMKM	15
Tabel 2. 2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 3. 1 Tabel Sampel Krejcie dan Morgan	53
Tabel 3. 2 Indikator Variabel	57
Tabel 3. 3 Hasil Uji Validitas (Uji Coba 30 Responden).....	62
Tabel 3. 4 Hasil Uji Reliabilitas (Uji Coba 30 Responden).....	63
Tabel 4. 1 Profil Responden.....	69
Tabel 4. 2 Distribusi Frekuensi Skor Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	73
Tabel 4. 3 Distribusi Frekuensi Tinggi Rendahnya Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	74
Tabel 4. 4 Rata-Rata Hitung Indikator Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM	75
Tabel 4. 5 Distribusi Frekuensi Skor Pemahaman Akuntansi.....	77
Tabel 4. 6 Distribusi Frekuensi Tinggi Rendahnya Pemahaman Akuntansi	78
Tabel 4. 7 Rata-Rata Hitung Indikator Pemahaman Akuntansi.....	79
Tabel 4. 8 Distribusi Frekuensi Ukuran Usaha	81
Tabel 4. 9 Distribusi Frekuensi Jenjang Pendidikan.....	84
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas.....	84
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas.....	86

Intelligentia - Dignitas

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Penelitian	123
Lampiran 2 Konfirmasi Permohonan Izin Penelitian.....	124
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian.....	125
Lampiran 4 Persetujuan Dosen Pembimbing	129
Lampiran 5 Surat Persetujuan Seminar Proposal Skripsi	130
Lampiran 6 Surat Persetujuan Sidang Skripsi.....	131
Lampiran 7 Kartu Konsultasi Pembimbingan Penulisan Skripsi.....	132
Lampiran 8 Saran dan Perbaikan Penulisan Skripsi	134
Lampiran 9 Surat Keterangan Telah Lulus Seminar Proposal Skripsi	136
Lampiran 10 Tabulasi Data.....	137
Lampiran 11 Uji Validitas 30 Responden.....	142
Lampiran 12 Uji Reliabilitas 30 Responden	143
Lampiran 13 Uji Validitas 94 Responden.....	144
Lampiran 14 Uji Reliabilitas 94 Responden	145
Lampiran 15 Hasil Pemeriksaan Similaritas (Turnitin)	146

Intelligentia - Dignitas

ABSTRAK

AYU SAPUTRI. Pengaruh Pemahaman Akuntansi dan Ukuran Usaha terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM dengan Jenjang Pendidikan sebagai Variabel Moderasi. Skripsi. Jakarta. Program Studi Pendidikan Ekonomi, Konsentrasi Pendidikan Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Negeri Jakarta. 2026. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pemahaman akuntansi dan ukuran usaha terhadap penyusunan laporan keuangan UMKM berdasarkan SAK EMKM dengan jenjang pendidikan sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan metode survei kuantitatif yang dilakukan pada 94 UMKM di Kelurahan Kuningan Barat, Kecamatan Mampang Prapatan, Jakarta Selatan, yang telah melakukan pencatatan keuangan. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA). Instrumen penelitian telah memenuhi persyaratan validitas dan reliabilitas, sedangkan model regresi telah memenuhi asumsi normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas. Model moderasi mampu menjelaskan 84,4% variasi penyusunan laporan keuangan. Pemahaman akuntansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan UMKM berdasarkan SAK EMKM ($p = 0,0008$). Ukuran usaha berpengaruh positif, tetapi tidak signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan UMKM berdasarkan SAK EMKM ($p = 0,8631$). Jenjang pendidikan tidak memoderasi pengaruh pemahaman akuntansi terhadap penyusunan laporan keuangan UMKM berdasarkan SAK EMKM ($p = 0,2055$). Jenjang pendidikan tidak memoderasi pengaruh ukuran usaha terhadap penyusunan laporan keuangan UMKM berdasarkan SAK EMKM ($p = 0,8198$). Oleh karena itu, peningkatan pemahaman akuntansi dan penerapan pencatatan keuangan secara konsisten diperlukan untuk mendukung penyusunan laporan keuangan yang lebih lengkap, akurat, dan sesuai dengan SAK EMKM.

Kata Kunci: Pemahaman Akuntansi, Ukuran Usaha, Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM, Jenjang Pendidikan.

Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

AYU SAPUTRI. The Effect of Accounting Understanding and Business Size on the Preparation of MSME Financial Statements Based on SAK EMKM with Educational Level as a Moderating Variable. Undergraduate Thesis. Jakarta. Study Program of Economic Education, Accounting Education Concentration. Faculty of Economics and Business. Universitas Negeri Jakarta. 2026. This study aims to analyze the effect of accounting understanding and business size on the preparation of MSME financial statements based on SAK EMKM, with educational level as a moderating variable. This study employed a quantitative survey method conducted on 94 MSMEs in Kuningan Barat Urban Village, Mampang Prapatan District, South Jakarta, that had maintained financial records. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression and Moderated Regression Analysis (MRA). The research instrument met the requirements for validity and reliability, while the regression model met the assumptions of normality, multicollinearity, and heteroscedasticity. The moderation model was able to explain 84.4% of the variation in financial statement preparation. Accounting understanding had a positive and significant effect on the preparation of MSME financial statements based on SAK EMKM ($p = 0.0008$). Business size had a positive but insignificant effect on the preparation of MSME financial statements based on SAK EMKM ($p = 0.8631$). Educational level did not moderate the effect of accounting understanding on the preparation of MSME financial statements based on SAK EMKM ($p = 0.2055$). Educational level did not moderate the effect of business size on the preparation of MSME financial statements based on SAK EMKM ($p = 0.8198$). Therefore, improving accounting understanding and consistently implementing financial record-keeping are necessary to support the preparation of more complete and accurate financial statements that comply with SAK EMKM.

Keywords: Accounting Understanding, Business Size, MSME Financial Statement Preparation Based on SAK EMKM, Educational Level.

Intelligentia - Dignitas