

MODEL INTEGRATIF PELAKSANAAN SAK EMKM DALAM MENYOKONG AKAUNTABILITI DAN PRESTASI KEWANGAN IKS: BUKTI KUALITATIF DARI SUMATERA BARAT, INDONESIA

AN INTEGRATIVE MODEL OF SAK EMKM IMPLEMENTATION IN SUPPORTING FINANCIAL ACCOUNTABILITY AND PERFORMANCE OF MSMEs: QUALITATIVE EVIDENCE FROM WEST SUMATRA, INDONESIA

Yeni Rafika Nengsih¹
Noor Lela Ahmad^{2*}

¹ Jabatan Perakaunan dan Kewangan, Fakulti Pengurusan dan Ekonomi, Universiti Pendidikan Sultan Idris, Malaysia

Email: yenirafika1@gmail.com

² Jabatan Perakaunan dan Kewangan, Fakulti Pengurusan dan Ekonomi, Universiti Pendidikan Sultan Idris, Malaysia

Email: noor.lela@fpe.upsi.edu.my

*Corresponding Author

Article history

Received date : 19-6-2026

Revised date : 20-6-2026

Accepted date : 25-7-2026

Published date : 1-8-2026

To cite this document:

Nengsih, Y. R., & Ahmad, N. L. (Year, Month). Model integratif pelaksanaan SAK EMKM dalam menyokong akauntabiliti dan prestasi kewangan IKS: Bukti kualitatif dari Sumatera Barat, Indonesia. *International Journal of Accounting, Finance and Business (IJAFB)*, 11 (67), 462 - 475.

Abstrak: Kajian ini bertujuan membangunkan model integratif bagi pelaksanaan Piawaian Perakaunan Kewangan untuk Entiti Mikro, Kecil dan Sederhana (SAK EMKM) bagi menyokong akauntabiliti dan prestasi kewangan Industri Kecil dan Sederhana (IKS) di Sumatera Barat. Kajian ini menggunakan reka bentuk kajian kes kualitatif yang bersifat penerokaan. Data dikumpulkan melalui temu bual separa berstruktur dengan 10 pemilik atau pentadbir IKS dan lima pegawai kerajaan, satu Perbincangan Kumpulan Fokus (FGD) yang melibatkan lima usahawan IKS, pemerhatian langsung dan analisis dokumen kewangan. Data dianalisis secara tematik dengan bantuan NVivo melalui gabungan pendekatan deduktif dan induktif, dan disahkan melalui perbandingan silang kes, triangulasi, semakan peserta dan jejak audit. Dapatan menunjukkan bahawa pelaksanaan SAK EMKM masih berada pada tahap separa. Rekod tunai dan penyata untung rugi telah menjadi amalan biasa, tetapi penyata kedudukan kewangan belum disediakan secara konsisten, manakala Nota kepada Penyata Kewangan hampir tidak wujud. Lima tema pelengkap membentuk model integratif, iaitu kapasiti dalaman, faktor luaran, sokongan institusi, teknologi digital dan literasi kewangan. Model ini menunjukkan bahawa teknologi tidak dapat menggantikan pengetahuan perakaunan; Manfaat teknologi hanya boleh diterjemahkan kepada pelaporan yang lebih

sistematik jika disertakan dengan latihan praktikal dan panduan berterusan. Pelaksanaan yang lebih kerap mengukuhkan ketelusan, kepercayaan dan kawalan dalaman, di samping menyokong manfaat prestasi yang dirasakan, seperti kawalan kos dan tunai, membuat keputusan dan kesediaan untuk mendapatkan pembiayaan. Kajian ini menyimpulkan bahawa penambahbaikan perlu dilaksanakan secara berperingkat melalui latihan berdasarkan transaksi sebenar, pendigitalan secara beransur-ansur dan panduan institusi.

Kata Kunci: SAK EMKM; akauntabiliti kewangan; IKS; literasi kewangan; teknologi digital; model integratif

Abstract: *This study aims to develop an integrative model for the implementation of the Financial Accounting Standards for Micro, Small, and Medium Entities (SAK EMKM) to support the financial accountability and performance of Small and Medium Enterprises (SMEs) in West Sumatra. This study adopted an exploratory qualitative case study design. Data were collected through semi-structured interviews with 10 SME owners or managers and five government officials, a Focus Group Discussion (FGD) involving five SME entrepreneurs, direct observation, and financial document analysis. Data were analyzed thematically using NVivo through a combination of deductive and inductive approaches and validated through cross-case comparison, triangulation, member checking, and audit trails. The findings indicate that the implementation of SAK EMKM remains at a partial stage. Cash records and income statements have become common practice, but statements of financial position are not consistently prepared, while Notes to the Financial Statements are virtually non-existent. Five complementary themes constitute the integrative model: internal capacity, external factors, institutional support, digital technology, and financial literacy. The model demonstrates that technology cannot substitute for accounting knowledge; the benefits of technology can only be translated into more systematic reporting when accompanied by practical training and continuous guidance. More frequent implementation reinforces transparency, trust, and internal control, while supporting perceived performance benefits such as cost and cash control, decision-making, and readiness to secure financing. This study concludes that improvements should be implemented progressively through training based on actual transactions, gradual digitalization, and institutional guidance.*

Keywords: SAK EMKM; Financial Accountability; SMEs; Financial Literacy; Digital Technology; Integrative Model.

Pengenalan

Industri Kecil dan Sederhana (IKS), yang dalam konteks peraturan Indonesia biasanya dirujuk sebagai perusahaan mikro, kecil dan sederhana (UMKM), memainkan peranan penting dalam aktiviti ekonomi tempatan. (Baginda et al., 2024). Walau bagaimanapun, pengurusan kewangan sesetengah IKS masih bergantung pada buku tunai, ringkasan jualan dan rekod kos yang tidak seragam. Keadaan ini menyukarkan pemilik untuk menilai kedudukan kewangan mereka secara keseluruhan, memisahkan kewangan peribadi daripada kewangan perniagaan, dan menyediakan maklumat yang boleh dipercayai kepada bank, pelabur dan agensi kerajaan.

Persatuan Akauntan Indonesia memperkenalkan SAK EMKM sebagai standard pelaporan yang lebih ringkas untuk entiti mikro, kecil dan sederhana. Piawaian ini adalah berdasarkan kos sejarah dan menekankan penyediaan penyata kedudukan kewangan, penyata untung rugi

dan Nota kepada Penyata Kewangan, yang dalam artikel ini dirujuk sebagai Nota kepada Penyata Kewangan (Persatuan Akauntan Indonesia [IAI], 2018). Dari perspektif konseptual, pelaporan yang lebih berstruktur dapat mengurangkan asimetri maklumat, meningkatkan kebolehpercayaan maklumat dan menyokong keputusan pelaburan dan pembiayaan (Shakespeare, 2020). Walau bagaimanapun, penyederhanaan piawaian tidak semestinya membawa kepada pematuhan kerana pelaksanaan bergantung kepada pengetahuan, sumber manusia, motivasi pemilik, sokongan institusi dan kesesuaian teknologi.

Kajian terdahulu telah mengenal pasti pelbagai halangan secara berasingan. Pengetahuan perakaunan yang rendah dan sumber manusia yang terhad menghalang penyediaan penyata kewangan yang lengkap. (Manehat & Sanda, 2022), manakala pendedahan dan latihan boleh meningkatkan pemahaman dan kecenderungan untuk melaksanakan kemahiran ini (Riyanti & Pramono, 2023). Kajian mengenai pendigitalan juga menunjukkan bahawa literasi teknologi, kawalan dalaman serta kemahiran teknologi maklumat dan kewangan digital saling berkaitan dalam membentuk kesediaan dan pencapaian IKS (Komalasari et al., 2025). Walau bagaimanapun, bukti yang ada masih cenderung untuk menerangkan faktor-faktor ini secara berasingan dan belum menjelaskan mekanisme interaksi antara kapasiti dalaman, tekanan luaran, sokongan institusi, teknologi dan literasi kewangan sepanjang proses pelaksanaan SAK EMKM.

Jurang ini penting dalam konteks Sumatra Barat kerana IKS yang dikaji menunjukkan kepelbagaian sektor, skala, tempoh operasi dan peringkat pendigitalan. Kajian ini tidak menguji hubungan sebab-akibat atau perubahan dalam pencapaian sebelum dan selepas pelaksanaan. Sebaliknya, kajian ini meneroka pengalaman usahawan IKS dan pihak yang berkepentingan untuk membangunkan model proses yang menjelaskan: (i) keadaan pelaksanaan SAK EMKM; (ii) faktor yang memudahkan atau menghalang pelaksanaan; (iii) mekanisme untuk mewujudkan akauntabiliti; dan (iv) manfaat prestasi kewangan yang dirasakan. Oleh itu, kajian ini bertujuan untuk membangunkan model integratif untuk melaksanakan SAK EMKM yang kontekstual dan praktikal, dan boleh menjadi asas untuk ujian kuantitatif pada masa hadapan. Sorotan Literatur dan Kerangka Teori

SAK EMKM dan Akauntabiliti Kewangan

SAK EMKM menyediakan prinsip pelaporan yang lebih mudah daripada piawaian umum, tetapi masih memerlukan pengiktirafan, pengukuran, pendedahan dan pendedahan yang konsisten. (Nuril et al., 2023) . Dalam kajian ini, pelaksanaan tidak dinilai semata-mata berdasarkan kewujudan rekod. Pelaksanaan merangkumi kelengkapan komponen penyata kewangan, ketepatan analisis transaksi, konsistensi penyediaan dan penggunaan maklumat dalam pengurusan perniagaan. Oleh itu, IKS yang hanya merekodkan tunai masuk dan tunai keluar dikategorikan sebagai berada pada peringkat rakaman asas, dan bukannya mematuhi sepenuhnya SAK EMKM.

Akauntabiliti kewangan merujuk kepada keupayaan pemilik untuk menjelaskan penggunaan sumber melalui maklumat yang sistematik, telus dan boleh disemak (Pratiwi et al., 2024). Pelaporan yang kerap dapat memastikan pemisahan antara wang peribadi dan wang perniagaan, pemantauan tunai, kawalan kos dan kepercayaan pihak luar. (Purwanti & Fatmawati, 2021). Dalam model kajian ini, akauntabiliti diletakkan sebagai mekanisme

penghubung antara amalan pelaporan dan manfaat prestasi yang dirasakan, bukannya sebagai pembolehubah perantara yang telah diuji secara statistik.

Kapasiti Dalaman: Perspektif Modal Insan

Teori modal insan menjelaskan bahawa pengetahuan, kemahiran dan pengalaman merupakan sumber produktif yang meningkatkan keupayaan individu untuk melaksanakan tugas yang kompleks (Grugulis, 2024). Dalam konteks SAK EMKM, pengetahuan kewangan, literasi kewangan, pengalaman perniagaan dan ketersediaan sumber manusia menentukan keupayaan pemilik untuk menukar transaksi harian kepada penyata kewangan yang bermakna (Patmawati et al., 2024). Motivasi pemilik juga penting kerana keputusan untuk menumpukan masa, tenaga kerja dan kos kepada sistem rakaman biasanya bergantung pada manfaat yang dirasakan (Stacey et al., 2022)

Faktor Luaran dan Sokongan Institusi

Teori institusi membezakan antara tekanan regulatif, normatif dan mimetik yang membentuk amalan organisasi (Dua & Inder, 2022). Bagi IKS, permintaan bank, obligasi pentadbiran, program kerajaan, amalan pesaing dan tinjauan pasaran boleh memacu penyediaan penyata kewangan (Ball et al., 2025). Walau bagaimanapun, tekanan tanpa sokongan teknikal boleh mengakibatkan pematuhan simbolik, seperti memberikan penyata hanya apabila meminta pembiayaan. Oleh itu, latihan, panduan, pemantauan dan akses kepada kakitangan profesional diasingkan sebagai komponen sokongan institusi yang menukar tekanan luaran untuk usaha pelaksanaan.

Teknologi Digital dan Resapan Inovasi

Teori resapan inovasi menekankan merit relatif, keserasian, kerumitan, kebolehujaian dan keterlihatan sebagai ciri-ciri yang mempengaruhi penerimaan teknologi. (Wang & Sun, 2020). Excel, sistem Point of Sale (POS) dan aplikasi storan dapat mengurangkan beban penyediaan ringkasan transaksi dan risiko kehilangan data. Walau bagaimanapun, kemudahan penggunaan tidak menjamin keselarasan dengan SAK EMKM. Teknologi hanya menjadi pemboleh jika aplikasi tersebut serasi dengan transaksi IKS, pengguna memahami pengurusan akaun dan terdapat panduan apabila sistem mula dilaksanakan. Penemuan semasa mengenai literasi digital dan prestasi IKS mengesahkan keperluan untuk menilai teknologi bersama-sama dengan literasi kewangan dan kawalan dalaman (Irantto et al., 2025).

Sintesis Jurang Kajian

Berdasarkan sintesis literatur, kajian ini menggunakan tiga perspektif teori yang saling melengkapi: modal insan untuk menjelaskan kapasiti dalaman; teori institusi untuk menjelaskan tekanan dan sokongan luaran; dan penyerapan inovasi untuk menjelaskan penerimaan teknologi. Kebaharuan kajian ini bukan sekadar gabungan senarai faktor, tetapi pembentukan mekanisme proses: faktor-faktor ini mempengaruhi peringkat pelaksanaan SAK EMKM; pelaksanaan yang konsisten mewujudkan akauntabiliti; dan akauntabiliti menyokong manfaat pencapaian yang dirasakan. Model ini dinilai secara konseptual melalui triangulasi pengalaman IKS, dokumen dan pandangan pegawai kerajaan

Metodologi Kajian

Reka Bentuk dan Unit Analisis

Kajian ini menggunakan pendekatan kualitatif penerokaan dengan reka bentuk kajian kes. Kes yang dikaji ialah ekosistem pelaksanaan SAK EMKM dalam komuniti IKS di Sumatra Barat, di mana pemilik atau pentadbir IKS, peserta FGD dan kakitangan kerajaan digunakan sebagai unit analisis terbenam yang mewakili perspektif yang berbeza. Reka bentuk ini dipilih untuk memahami proses, makna dan variasi amalan, dan bukannya untuk menghasilkan generalisasi statistik. Perbandingan silang kes telah dibuat antara IKS yang berbeza dari segi sektor, tempoh operasi, bilangan pekerja, tahap kelengkapan penyataan dan penggunaan teknologi.

Peserta dan Persampelan

Peserta dipilih melalui persampelan bertujuan berdasarkan penglibatan langsung dalam pengurusan atau pembangunan IKS, pengalaman perniagaan sekurang-kurangnya dua tahun, kesediaan untuk menunjukkan amalan rakaman dan kepelbagaian sektor. Bilangan peserta adalah seramai 20 orang, terdiri daripada 10 pemilik atau pentadbir IKS untuk temu bual individu (R1-R10), lima usahawan IKS dalam satu FGD (R11-R15), dan lima kakitangan kerajaan yang terlibat dalam latihan, pembinaan atau mereka bentuk perkhidmatan IKS (K1-K5). Profil ringkas peserta ditunjukkan dalam Jadual 1.

Jadual 1: Profil Ringkas Peserta Kajian

Kod	Kategori/Sektor	Peranan	Tempoh Operasi	Bilangan Pekerja
R1	Makanan dan minuman (restoran/kafe)	Pemilik/pengurus	3 tahun	21
R2	Makanan dan minuman, tiga lokasi	Pemilik/pengurus	7 tahun	30
R3	Kedai runcit/minimarket	Pemilik/pengurus	5 tahun	5
R4	Makanan dan minuman	Pemilik/pengurus	5 tahun	3
R5	Sulaman dan jahitan hias	Pemilik/pengurus	30 tahun	10
R6	Peruncitan	Pemilik/pengurus	10 tahun	5
R7	Peruncitan	Pemilik/pengurus	6 tahun	3
R8	Fesyen dan aksesori	Pemilik/pengurus	4 tahun	4
R9	Katering dan kek	Pemilik/pengurus	8 tahun	6
R10	Percetakan dan alat tulis	Pemilik/pengurus	12 tahun	5
R11-R15	IKS pelbagai sektor	Peserta FGD	≥2 tahun	Pelbagai
K1-K5	Agensi kerajaan berkaitan IKS	Latihan, pembangunan, inkubasi dan perancangan	-	-

Sumber: Data lapangan kajian (2026). Identiti peserta dirahsiakan.

Pengumpulan Data

Data yang dikumpul pada tahun 2026, empat kaedah telah digunakan. Pertama, temu bual separa berstruktur mengkaji amalan rakaman, pemahaman tentang SAK EMKM, cabaran, peranan teknologi, bentuk sokongan dan faedah pelaporan dalam membuat keputusan perniagaan. Kedua, pemerhatian langsung tanpa penyertaan dijalankan ke atas aliran transaksi, buku tunai, penggunaan Excel, POS atau aplikasi dan proses penyediaan penyata. Ketiga, analisis dokumen merangkumi penyata dan rekod kewangan yang tersedia, termasuk dokumen R1, R2, R3 dan R7, serta latihan dan bahan asas berkaitan. Keempat, satu FGD dengan lima usahawan telah digunakan untuk menentukan kesesuaian tema awal, mengenal pasti pengalaman yang berbeza dan merumuskan ciri-ciri model penambahbaikan. Semua temu bual dan sesi FGD telah direkodkan dengan persetujuan peserta dan ditranskripsikan untuk tujuan analisis.

Analisis Data dan Kebolehpercayaan

Data dianalisis secara tematik dengan bantuan NVivo. NVivo digunakan untuk menyusun, menjejak dan menggambarkan data, dan bukannya menggantikan tafsiran penyiasat. Analisis dijalankan melalui enam peringkat: (1) membiasakan diri dengan transkrip dan dokumen; (2) membentuk kod awal; (3) mengumpul kod mengikut kategori; (4) menyemak dan menamakan tema; (5) membuat perbandingan silang kes dan mengenal pasti bukti yang memutarbelitkan; dan (6) mensintesis hubungan antara tema ke dalam model. Pendekatan gabungan digunakan, iaitu pengekodan deduktif berdasarkan modal insan, institusi dan penyerapan inovasi, manakala pengekodan induktif membolehkan kategori seperti peringkat pelaksanaan separa, keperluan latihan berterusan dan penggunaan aplikasi yang tidak semestinya mematuhi piawaian muncul daripada data (Braun & Clarke, 2006).

Ketepatan data dinilai berulang kali jika temu bual tambahan tidak lagi menghasilkan kod substantif baharu. Kredibiliti diperkukuh melalui triangulasi antara temu bual, FGD, pemerhatian dan dokumen; semakan peserta terhadap ringkasan tafsiran; perbandingan pandangan pemilik dengan pegawai diraja; dan mengekalkan jejak audit yang merangkumi keputusan pengekodan dan perubahan struktur tema. Analisis ini juga mempertimbangkan bukti negatif, contohnya IKS yang menggunakan teknologi tetapi belum menyediakan penyata kewangan yang mematuhi piawaian.

Etika Kajian

Peserta diberikan maklumat tentang tujuan kajian, penggunaan data, kerahsiaan dan hak untuk menarik diri. Persetujuan termaklum diperoleh secara bertulis, kod peserta digunakan untuk melindungi identiti, dan dokumen kewangan hanya dilaporkan pada peringkat yang diperlukan untuk analisis. (Pusat Pengurusan Penyelidikan dan Inovasi UPSI, UPSI/PPPI/PYK/ETIKA(M)/Jld.24(86))

Dapatan Kajian

Keadaan Pelaksanaan SAK EMKM

Triangulasi menunjukkan bahawa pelaksanaan SAK EMKM masih belum seragam dan secara keseluruhannya masih di peringkat pelaksanaan separa. Rekod tunai dan penyata untung rugi adalah paling hampir dengan keperluan harian pemilik, manakala penyata kedudukan kewangan belum disediakan secara konsisten dan Nota kepada Penyata Kewangan adalah

komponen yang paling kurang disediakan. Corak ini bukan sahaja berdasarkan persepsi; dokumen R1, R2, R3 dan R7 juga menunjukkan kewujudan beberapa penyata utama, tetapi tidak menunjukkan Nota kepada Penyata Kewangan yang mencukupi.

Jadual 2: Sintesis Tahap Pelaksanaan Komponen Pelaporan

Komponen	Liputan Bukti	Intensiti	Sintesis Dapatan
Penyata untung rugi	R1-R10; FGD; dokumen	Tinggi	Disediakan dalam bentuk ringkas atau berstruktur; digunakan untuk menilai keuntungan, kos dan kos jualan.
Tunai masuk dan keluar	Hampir semua IKS; FGD; dokumen	Tinggi	Direkodkan melalui buku, Excel, POS atau aplikasi; tidak semestinya dalam bentuk penyata aliran tunai formal.
Penyata kedudukan kewangan	R2, R4, R6, R8 dan R9 lebih maju; kes lain masih sebahagian	Sederhana	Sesetengah IKS menyediakan penyata ini secara tahunan atau tidak tetap; pengelasan aset, liabiliti dan ekuiti masih belum seragam.
Nota kepada Penyata Kewangan	Temu bual dan dokumen	Rendah	Hampir tidak disediakan; asas perakaunan, prinsip pengukuran dan penjelasan akaun belum didokumenkan.

Sumber: Sintesis temu bual, FGD, pemerhatian dan dokumen (2026).

"Saya masih menggunakan buku rekod untuk merekodkan penerimaan dan perbelanjaan harian, tetapi tidak menyediakan penyata kewangan yang lengkap." (R11)

"Saya pernah menyediakan penyata untung rugi, tetapi penyata itu tidak lengkap mengikut piawaian." (R14)

Kedua-dua petikan menunjukkan bahawa usahawan IKS tidak menolak rakaman, tetapi beroperasi pada peringkat yang memenuhi keperluan operasi dan belum mencapai penyelesaian formal. Oleh itu, istilah "pelaksanaan" dalam kajian ini perlu difahami sebagai spektrum, bukannya rujukan asas kepada penggunaan penyata kewangan yang konsisten.

Faktor Dalaman

Faktor dalaman termasuk pengetahuan kewangan, motivasi pemilik, ketersediaan sumber manusia dan pengalaman perniagaan. IKS yang mempunyai latar belakang pendidikan kewangan atau menerima bantuan daripada pakar keluarga cenderung untuk memberikan penyata yang lebih lengkap. Sebaliknya, pemilik yang menumpukan pada operasi harian sering menanggungkan rakaman atau hanya meringkaskan transaksi utama. Jurang yang dominan bukanlah kejahilan tentang manfaat penyata, tetapi ketidakupayaan untuk menterjemahkan transaksi ke dalam klasifikasi dan format SAK EMKM.

"Saya hanya memahami prinsip kewangan seperti merekodkan wang masuk dan keluar. Saya masih tidak faham cara menyediakan penyata kedudukan kewangan yang lengkap." (R10)

"Saya tidak mempunyai akses kepada sumber rujukan tertentu dan tidak pernah menjalani sebarang latihan. Saya memerlukan latihan dan panduan untuk menyediakan penyata yang lebih lengkap." (R7)

Perbandingan silang kes menunjukkan bahawa pengalaman perniagaan yang panjang tidak semestinya menghasilkan pematuhan formal. Pengalaman mengesahkan pengetahuan praktikal tentang tunai, harga dan keuntungan, tetapi memberikan maklumat tentang aset tetap, susut nilai, ekuiti dan Nota kepada Penyata Kewangan masih memerlukan kemahiran khas.

Faktor Luaran

Faktor luaran terdiri daripada peraturan, cukai eksais, permintaan daripada institusi kewangan dan tekanan pasaran. Pengaruhnya berbeza-beza mengikut kedudukan perniagaan. Bagi IKS yang berurusan dengan bank atau pelabur, penyata kewangan adalah prasyarat untuk pentadbiran dan instrumen kepercayaan. Bagi IKS yang belum menerima pembiayaan formal, persaingan dan keperluan untuk menentukan kos jualan adalah lebih berpengaruh daripada permintaan pengawalseliaan.

"Cukai eksais bukanlah sebab utama saya merekodkan transaksi. Persaingan perniagaanlah yang mendorong saya untuk menyediakan rekod supaya saya boleh menentukan harga penginapan." (R4)

Pandangan pekerja K1-K5 mengesahkan penemuan bahawa program kerajaan telah membuka akses kepada latihan, tetapi liputan dan kemampanan tidak sekata. Penemuan ini menunjukkan dua bentuk pengaruh luaran, iaitu tekanan yang mencetuskan keperluan yang dinyatakan dan kemudahan yang menyediakan sumber untuk memenuhi keperluan ini. Tekanan tanpa kemudahan sokongan cenderung mengakibatkan penyataan yang diberikan secara berselang-seli.

Sokongan Institusi

Sokongan institusi termasuk pendedahan, latihan, bimbingan teknikal, pemantauan dan kerjasama antara kerajaan, institusi kewangan, persatuan profesional dan institusi pengajian tinggi. Hanya satu amalan boleh meningkatkan kesedaran, tetapi ia tidak mencukupi untuk mewujudkan amalan berterusan. Peserta memerlukan lebih banyak latihan berdasarkan transaksi mereka sendiri, semakan hasil kerja dan akses kepada sesi rundingan selepas latihan.

"Saya telah mengambil bahagian dalam latihan daripada agensi dan Rumah BUMN, tetapi saya masih memerlukan latihan dan pemantauan lanjut." (R4)

"Bimbingan diperlukan agar IKS benar-benar mampu melaksanakannya." (R13)

Sokongan institusi berfungsi sebagai pemangkin yang menukar pengetahuan am kepada kemahiran praktikal. Sokongan ini membantu mengurangkan risiko pemilik meninggalkan

sistem jika mereka menghadapi ralat kimpalan atau ketidakseimbangan permukaan. Oleh itu, sokongan tidak seharusnya dinilai semata-mata berdasarkan bilangan seminar, tetapi juga berdasarkan kesinambungan bimbingan dan perubahan dalam kualiti penyata kewangan.

Teknologi Digital

Teknologi digital mempercepatkan rakaman, penyediaan ringkasan dan penyimpanan data. R1-R3 menggunakan gabungan POS, Excel atau aplikasi untuk mengurus jualan, tunai dan kos jualan, manakala sesetengah IKS masih bergantung pada manual. Walau bagaimanapun, perbandingan kes menunjukkan bahawa pendigitalan dan pematuhan adalah dua perkara yang berbeza. Aplikasi boleh menjana nombor dengan cepat, tetapi struktur penyata masih bergantung pada tetapan sistem dan pengetahuan pengguna.

"Saya telah menggunakan aplikasi BukuWarung, tetapi tidak tahu sama ada aplikasi itu selaras dengan SAK EMKM." (R12)

"Jika terdapat aplikasi percuma yang mematuhi SAK EMKM, aplikasi itu pasti akan digunakan." (R15)

Dapatan daripada R12 adalah penting kerana ia menunjukkan bahawa penggunaan teknologi tidak secara automatik meningkatkan kualiti pelaporan. Teknologi berfungsi sebagai pemangkin jika ia memenuhi tiga syarat, iaitu serasi dengan transaksi IKS, dapat menghasilkan komponen penyata yang diperlukan, dan disertai dengan literasi pengguna dan bantuan teknikal.

Literasi Kewangan

Literasi kewangan dicerminkan melalui keupayaan untuk memahami untung rugi, aliran tunai, kos, modal dan penggunaan penyata untuk membuat keputusan. Peserta yang mempunyai literasi yang lebih baik tidak melihat penyata sebagai dokumen pentadbiran semata-mata, tetapi sebagai alat untuk memantau operasi dan menilai pilihan perniagaan. Dalam model ini, literasi kewangan berfungsi sebagai mekanisme pertukaran yang menghubungkan data transaksi dengan keputusan pengurusan.

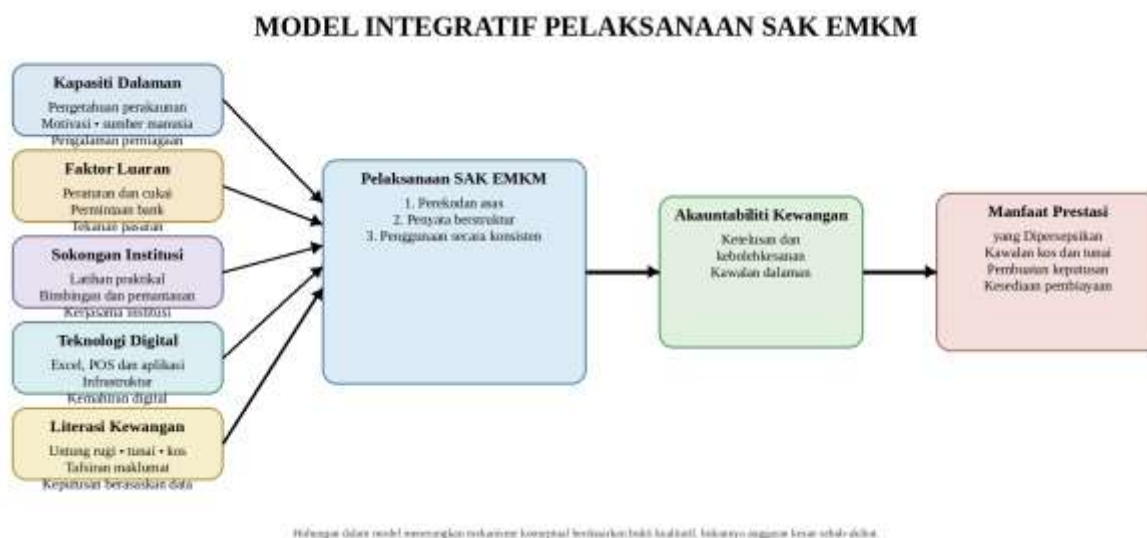
"Penyata kewangan membantu saya membuat keputusan, contohnya membuka cawangan baharu atau mengurangkan kos untuk memaksimumkan keuntungan." (R1)

"Pelaporan kewangan membantu mengekalkan keyakinan pelabur, memantau aliran wang masuk dan keluar, dan mencegah penipuan pekerja." (R2)

Petikan ini menunjukkan dua dimensi literasi, iaitu keupayaan untuk membaca nombor kewangan dan keupayaan untuk menggunakan nombor ini. Dimensi kedua lebih dekat dengan akauntabiliti kerana penyata digunakan untuk menjelaskan keputusan, memantau pekerja dan mengekalkan kepercayaan orang luar.

Model Integratif Pelaksanaan SAK EMKM

Sintesis tema menghasilkan model yang meletakkan lima faktor sebagai prasyarat pelengkap. Kapasiti dalaman dan literasi membentuk kebolehan; faktor luaran membentuk keperluan; sokongan institusi menyediakan kemudahan; dan teknologi mengurangkan beban proses. Lima faktor tersebut mempengaruhi tiga peringkat pelaksanaan, iaitu rakaman asas, penyediaan pernyataan berstruktur dan penggunaan yang konsisten. Pelaksanaan yang lebih sistematik kemudiannya memperkukuhkan akauntabiliti melalui ketelusan, kepercayaan dan kawalan dalaman. Faedah prestasi yang dilaporkan oleh peserta, seperti kawalan asrama, pengurusan tunai, membuat keputusan dan kesediaan untuk mendapatkan pembiayaan, adalah faedah yang dirasakan dan bukan kesan kausal yang boleh diukur.



Rajah 1: Model Integratif Pelaksanaan SAK EMKM

Sumber: Sintesis temu bual, FGD, pemerhatian dan analisis dokumen (2026).

Mekanisme Akauntabiliti dan Manfaat Prestasi

Dapatan menunjukkan mekanisme kedudukan. Pertama, disiplin merekod mengurangkan transaksi yang hilang dan memisahkan wang perniagaan daripada wang peribadi. Kedua, pelaporan dan penyediaan penyata yang kerap meningkatkan kebolehbandingan dan keupayaan untuk memantau tunai, kos dan keuntungan. Ketiga, penyata yang boleh dikesan mengesahkan kawalan dalaman dan kepercayaan pihak luaran. Keempat, maklumat yang lebih dipercayai digunakan untuk menetapkan harga, memantau kos, merancang pembukaan cawangan dan menyediakan dokumen pembiayaan. Mekanisme ini menjelaskan mengapa akauntabiliti diletakkan di antara pelaksanaan dan prestasi dalam model.

Walau bagaimanapun, tidak semua IKS lulus keseluruhan kedudukan. IKS pada peringkat rakaman asas mendapat manfaat daripada pemantauan tunai, tetapi tidak dapat menyerahkan penyata kewangan lengkap kepada bank. IKS yang telah menggunakan POS atau Excel memperoleh ringkasan transaksi dengan lebih cepat, tetapi faedah ini terhad jika penyata kedudukan kewangan dan Nota kepada Penyata Kewangan belum tersedia. Variasi ini menjadi syarat sempadan model dan mengelakkan tafsiran bahawa aplikasi teknologi atau kepakaran secara automatik meningkatkan keuntungan.

Perbincangan

Pelaksanaan sebagai Proses Berperingkat

Dapatan utama menunjukkan bahawa pelaksanaan SAK EMKM bukanlah pilihan dikotomi antara pematuhan dan ketidakpatuhan. IKS bergerak melalui kedudukan rakaman asas, menyediakan penyata penting dan penggunaan yang konsisten. Ciri ini menerangkan sebab penyata untung rugi dan rekod tunai lebih teguh berbanding Nota Penyata Kewangan: komponen pertama memberikan manfaat langsung kepada operasi, manakala komponen kedua memerlukan pemahaman formal dan tidak selalu dianggap sebagai keperluan harian. Penemuan ini meluaskan kajian pelaksanaan yang sebelum ini menekankan tahap pemahaman dan pendedahan yang rendah (Naila et al., 2024) dengan menunjukkan urutan perkembangan amalan pelaporan.

Saling Melengkapi antara Modal Insan, Institusi dan Teknologi

Berdasarkan perspektif modal insan, pengetahuan dan pengalaman membentuk keupayaan awal, tetapi tidak mencukupi tanpa motivasi dan peruntukan sumber. Dari perspektif institusi, permintaan bank atau program kerajaan boleh menggalakkan penerimaan, tetapi kualiti pelaksanaan bergantung pada panduan. Berdasarkan perspektif penyerapan inovasi, Excel, POS dan aplikasi menawarkan kelebihan relatif, tetapi keserasian dengan SAK EMKM dan kerumitan penggunaan menentukan hasilnya. Oleh itu, sumbangan model ini adalah prinsip saling melengkapi: teknologi tidak menggantikan literasi, tekanan tidak menggantikan sokongan, dan amalan berterusan tidak membentuk amalan.

Akauntabiliti sebagai Mekanisme Penjelas

Kajian ini membezakan antara keuntungan sebagai hasil akhir dan akauntabiliti sebagai mekanisme pengurusan. Peserta tidak memberikan bukti membujur yang mencukupi untuk menyimpulkan bahawa SAK EMKM menyebabkan peningkatan keuntungan. Walau bagaimanapun, ia menunjukkan laluan yang boleh dipercayai dan disokong oleh dokumen: pendedahan meningkatkan keterlihatan tunai dan kos, mengukuhkan pemantauan, dan menyediakan asas untuk membuat keputusan. Laluan ini selaras dengan pandangan bahawa pelaporan mempengaruhi keputusan pembiayaan dan pelaburan melalui kualiti maklumat (Shakespeare, 2020), tetapi dalam artikel ini hubungan tersebut kekal sebagai hubungan konseptual berdasarkan bukti kualitatif.

Sumbangan Teori

Kajian ini memberikan tiga sumbangan. Pertama, kajian ini membangunkan tipologi peringkat pelaksanaan, iaitu asas, berstruktur dan konsisten, yang lebih sensitif daripada kategori pematuhan atau ketidakpatuhan. Kedua, kajian ini meletakkan literasi kewangan sebagai mekanisme pertukaran antara teknologi dan penggunaan maklumat, bukan sekadar faktor latar belakang. Ketiga, kajian ini menjelaskan peranan sokongan institusi sebagai pemangkin yang menghubungkan tekanan luaran dengan keupayaan dalaman. Model ini menyediakan proposisi yang boleh diuji dalam kajian selanjutnya, contohnya bahawa hubungan antara teknologi dan akauntabiliti menjadi lebih kukuh apabila tahap literasi dan bimbingan adalah tinggi.

Implikasi Praktikal

Program penambahbaikan tidak seharusnya terhenti pada pendedahan umum. Berdasarkan model, program intervensi boleh disusun kepada lima peringkat:

- Diagnosis awal: menilai kelengkapan rekod, pemisahan kewangan peribadi dan perniagaan, keupayaan digital dan keperluan khusus sektor.
- Latihan praktikal: menggunakan transaksi sebenar peserta untuk menyediakan rekod tunai yang ringkas, penyata untung rugi, penyata kedudukan kewangan dan Nota kepada Penyata Kewangan.
- Pendigitalan berbilang peringkat: mulakan dengan templat mudah sebelum beralih kepada aplikasi yang mematuhi SAK EMKM dan boleh mengeksport data.
- Bimbingan berterusan: menyediakan klinik keselamatan, mentor dan latihan pasca latihan yang melibatkan kerajaan, institusi kewangan, persatuan dan institusi pendidikan tinggi.
- Penilaian keputusan: mengukur perubahan dari segi kelengkapan, ketepatan dan konsistensi penyata, bukan hanya bilangan peserta yang mengambil bahagian dalam latihan tersebut.

Bagi institusi kewangan, format penyata minimum yang jelas dan templat pra-pembiayaan dapat mengurangkan ketidakpastian IKS. Bagi pembangun aplikasi, fungsi memisahkan transaksi peribadi dan perniagaan, klasifikasi akaun, susut nilai aset dan Nota kepada Penyata Kewangan perlu dipermudahkan. Bagi institusi pengajian tinggi, klinik perakaunan IKS boleh menghubungkan keperluan pengajaran, khidmat masyarakat dan bimbingan teknikal.

Batasan Kajian

Kajian ini terhad kepada satu konteks serantau dan bilangan peserta adalah kecil; oleh itu, keputusan tidak bertujuan untuk digeneralisasikan secara statistik. Beberapa bukti tentang prestasi adalah berdasarkan persepsi peserta dan tidak disertakan dengan data kewangan membujur yang seragam. Ketersediaan dokumen juga berbeza-beza antara IKS, dan analisis bergantung pada tafsiran penyiasat walaupun triangulasi, semakan peserta dan jejak audit telah dijalankan. Kajian lanjut boleh menguji model melalui kajian skop menggunakan PLS-SEM atau reka bentuk membujur, membandingkan sektor, dan mengukur perubahan dalam kualiti dan prestasi yang dirasakan sebelum dan selepas intervensi.

Kesimpulan

Pelaksanaan SAK EMKM dalam kalangan IKS di Sumatra Barat telah berkembang, tetapi kebanyakannya masih di peringkat pelaksanaan separa. Rekod tunai dan penyata untung rugi adalah lebih biasa, manakala penyata kedudukan kewangan tidak disediakan secara konsisten dan Nota kepada Penyata Kewangan hampir tidak wujud. Lima komponen, iaitu kapasiti dalaman, faktor luaran, sokongan institusi, teknologi digital dan literasi kewangan, tidak berfungsi secara berasingan. Interaksi lima komponen tersebut menentukan sama ada rakaman boleh berkembang menjadi pelaporan berstruktur dan digunakan secara konsisten.

Model integratif mencadangkan bahawa pelaksanaan yang lebih kerap mengukuhkan akauntabiliti melalui ketelusan, kepercayaan dan kawalan dalaman. Akauntabiliti ini kemudiannya menyokong manfaat prestasi yang dirasakan, terutamanya kawalan kos dan tunai, membuat keputusan dan kesediaan untuk mendapatkan pembiayaan. Oleh kerana kajian ini bersifat kualitatif, hubungan ini tidak ditafsirkan sebagai bukti sebab akibat. Objektif asas

yang paling relevan ialah latihan praktikal, pendigitalan lanjutan dan panduan berterusan dalam ekosistem kerjasama antara IKS, kerajaan, institusi kewangan, persatuan profesional dan institusi pendidikan tinggi.

Penghargaan

Penulis merakamkan penghargaan kepada pemilik dan pentadbir IKS, peserta Perbincangan Kumpulan Fokus, dan pegawai kerajaan di Sumatra Barat yang telah berkongsi pengalaman dan dokumen mereka bagi menjayakan kajian ini. Penghargaan juga diucapkan kepada institusi yang menyokong proses penyelidikan dan menyediakan manuskrip.

Rujukan

- Baginda C L S, Dea Alfianti, Ira Fitriani, & Zaskia R L S. (2024). Analisa Terhadap Peran Umkm Dalam Perekonomian Indonesia. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 1(5), 127–133. <https://doi.org/10.61722/jrme.v1i5.2831>
- Ball, D., Bergé, J., Coli, N., Hrubes, D., Leoni, L., Major, G., Ness, M., Newcomen, W., Noon, D., Preston, C., Saunders, P., Schwarz, E., Sharon, R., & Stacey, P. (2025). System Support and Operation: Practical Aspects. *Guidelines for Slope Performance Monitoring*, 131–158. https://doi.org/10.1071/9781486311002.bk07862_ch05
- Braun, V., & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology; In qualittative research in psychology. *Uwe Bristol*, 3(2), 77–101. <https://psychology.ukzn.ac.za/?mdocs-file=1176>
- Dua, G. K., & Inder, C. (Dr. . S. (2022). Mimetic Isomorphism: A Tool for Organizational Legitimacy. *The Management Accountant Journal*, 79–82. <https://doi.org/10.33516/maj.v57i11.79-82p>
- Grugulis, I. (2024). Human capital theory. *A Guide to Key Theories for Human Resource Management Research*, 93–99. <https://doi.org/10.4337/9781035308767.ch10>
- Iranto, D., Herman, H., Ahmad, G. N., Suparno, S., & Narmaditya, B. S. (2025). Empowering small and medium enterprises: A model for digital literacy and credit utilization. *Humanities and Social Sciences Letters*, 13(4), 1287–1303. <https://doi.org/10.18488/73.v13i4.4494>
- Komalasari, E., Nurmasari, Munaya, R. Al, & Melat, R. G. (2025). Transformasi Digital Umkm: Kapabilitas Teknologi Informasi Komunikasi Dan K... *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 9(1), 380–393.
- Manehat, B. Y., & Sanda, F. O. (2022). Meninjau Penerapan Sak Emkm Pada Umkm Di Indonesia. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 10(1), 2–11. <https://doi.org/10.21067/jrma.v10i1.6634>
- Naila Syifa Azahra, Nensi Rahma Nor Hakiki, Citra Helena Rahmawati, Olivia Lovina Hermanto, Trifena Hanayomi Sutanto, & Sri Rahayuningsih. (2024). Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK-EMKM) Pada UMKM Pentol Kabul. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 2(3), 01–10. <https://doi.org/10.55606/jumia.v2i3.2980>
- Nuril Rohmatul Chanifah, Syamsul Bahri, & Khojanah Hasan. (2023). Analysis Of The Application Of Financial Accounting Standards For Small And Medium Micro Entities (SAK EMKM) In Various MSMEs. *Conference on Economic and Business Innovation (CEBI)*, 45–51. <https://doi.org/10.31328/cebi.v3i1.305>
- Patmawati, N., Astriani, D., & Arimurti, T. (2024). Implementation of SAK-EMKM. *Jurnal Ekonomi, Bisnis & Entrepreneurship*, 18(1), 152–170. <https://doi.org/10.55208/8j1njy88>

- Purwanti, L., & Fatmawati, D. (2021). The Meaning of Financial Accounting Standards for Micro, Small and Medium Entities (SAK EMKM) During the Covid-19 Pandemic. *Studies of Applied Economics*, 39(12). <https://doi.org/10.25115/eea.v39i12.6001>
- Riyanti, B., & Pramono, J. (2023). Meningkatkan Implementasi SAK EMKM Melalui Pemberian Sosialisasi SAK EMKM, Pelatihan Akuntansi Dan Pemahaman Akuntansi. *Probank*, 7(2), 144–153. <https://doi.org/10.36587/probank.v1i1.1337>
- Rizki Inmas Pratiwi, Hali ah, & Andi Kusumawati. (2024). The Influence of Transparency, Governance, and Financial Accountability in Managing Financial Reporting in the Public Sector. *International Journal of Educational and Life Sciences*, 2(10), 1165–1180. <https://doi.org/10.59890/ijels.v2i10.2571>
- Shakespeare, C. (2020). Reporting matters: the real effects of financial reporting on investing and financing decisions. *Accounting and Business Research*, 50(5), 425–442. <https://doi.org/10.1080/00014788.2020.1770928>
- Stacey, B., Boxer, J., & Bryce, Y. (2022). Getting started: Space, Equipment, Policy and Procedure, Structured Reporting, and Personnel. *Techniques in Vascular and Interventional Radiology*, 25(4). <https://doi.org/10.1016/j.tvir.2022.100857>
- Wang, H., & Sun, B. (2020). Firm heterogeneity and innovation diffusion performance: absorptive capacities. *Management Decision*, 58(4), 725–742. <https://doi.org/10.1108/MD-03-2018-0245>