



**MENGUAK IMPLEMENTASI SAK ETAP
DAN KESIAPAN TRANSISI SAK EP
DI UMKM SEKTOR LOGISTIK EKSPOR IMPOR**

TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

OLEH
GUSMARDIANA
55523120028

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2026**



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**MENGUAK IMPLEMENTASI SAK ETAP
DAN KESIAPAN TRANSISI SAK EP
DI UMKM SEKTOR LOGISTIK EKSPOR IMPOR**

TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

OLEH

GUSMARDIANA

55523120028

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2026

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Menguak Implementasi SAK ETAP dan Kesiapan Transisi SAK EP
Di UMKM Sektor Logistik Ekspor Impor

Nama : Gusmardiana

NIM : 55523120028

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 04 Maret 2026

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik magister pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 04 Maret 2026



Gusmardiana

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : GUSMARDIANA
NIM : 55523120028
Fakultas / Program Studi : PASCA / Magister Akuntansi
Jenis : Tesis
Judul Tugas Akhir : MENGUAK IMPLEMENTASI SAK ETAP DAN KESIAPAN TRANSISI SAK EP
 DI UMKM SEKTOR LOGISTIK EKSPOR IMPOR
Hasil Pengecekan Turnitin : 6%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **6%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 03 March 2026
Kepala Biro Perpustakaan



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/Maret/03/0000000876/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

PENGESAHAN TESIS

Judul : Menguak Implementasi SAK ETAP dan Kesiapan Transisi SAK EP
Di UMKM Sektor Logistik Ekspor Impor

Nama : Gusmardiana

NIM : 55523120028

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 04 Maret 2026

Mengesahkan

Pembimbing

Dr. Febrian Kwarto, S.E., SH., M.Akt., CIQaR., Ak., CA., ASEAN CPA

MERCU BUANA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah M.Si., CA)



Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis. Sholawat serta salam selalu tercurah untuk Rasulullah SAW. Berkat kekuatan dan pertolongan dari Allah SWT, penulis mampu menyelesaikan tesis dengan judul **“Menguak Implementasi SAK ETAP dan Kesiapan Transisi SAK EP Di UMKM Sektor Logistik Ekspor Impor”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulisan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta.
2. Ibu Dr. Erna Setiany, S.E., M.Si., selaku Wakil Rektor 1 bidang Pembelajaran dan Ristek.
3. Bapak Rizki Briandana, M.Comm., Ph.D., selaku Wakil Rektor 2 bidang Sumberdaya.
4. Ibu Dr. Ariani Kusumo Wardhani, M.Ds., CS., selaku Wakil rektor 3 bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
5. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., AK., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta.

6. Bapak Dr. Muhyarsyah, S.E., M.Si., Wakil Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta.
7. Ibu Shinta Melzatia, SE., M.Ak., Ph.D., selaku Ketua Program Studi S2 Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta sekaligus sebagai Dosen Metodologi Penelitian.
8. Bapak Dr. Febrian Kwarto, S.E., MS.Akt., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing.
9. Seluruh staff administrasi di lingkungan Universitas Mercu Buana Jakarta.
10. Bapak Fendi Kurniawan , selaku suami penulis. Terimakasih atas bimbingan, dukungan, dan cintanya.
11. Semua pihak yang tidak disebutkan satu per satu, yang telah membantu dalam proses penyelesaian tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, dapat dijadikan rujukan untuk penelitian selanjutnya dan berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi.

Jakarta, 04 Maret 2026

Gusmardiana

PERNYATAN PERSETJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercubuana, sy yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gusmardiana
NIM : 55523120028
Fakultas / Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Magister Akuntansi
Judul Tugas Akhir : Menguak Implementasi SAK ETAP Dan Kesiapan Transisi SAK EP di Sektor Logistik Ekspor Impor

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (Non-exclusive Royalty – Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non – Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 04 Maret 2026



Gusmardiana

MENGUAK IMPLEMENTASI SAK ETAP DAN KESIAPAN TRANSISI SAK EP DI UMKM SEKTOR LOGISTIK EKSPOR IMPOR

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguak kedalaman implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan menganalisis kesiapan transisi menuju Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) pada UMKM sektor logistik ekspor-impor. Sektor ini dipilih karena karakteristik operasionalnya yang kompleks, melibatkan transaksi lintas batas, regulasi kepabeanan yang ketat, serta dinamika biaya lapangan yang tinggi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif interpretatif dengan metode studi kasus. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam dengan pemilik usaha, staf akuntansi, dan praktisi terkait, serta observasi lapangan dan dokumentasi laporan keuangan. Analisis data dilakukan secara induktif untuk menangkap makna dibalik praktik akuntansi yang dijalankan.

Hasil penelitian mengungkapkan adanya fenomena *Pseudo-Compliance* (kepatuhan semu) dalam implementasi SAK ETAP. Laporan keuangan cenderung dimaknai hanya sebagai instrumen formalitas untuk memenuhi persyaratan administratif perbankan (*compliance-driven*) daripada sebagai alat pengambilan keputusan strategis. Terdapat "dualisme sistem" di mana perusahaan bergantung pada fleksibilitas *spreadsheet* untuk operasional harian, sementara perangkat lunak akuntansi hanya digunakan untuk menghasilkan output laporan akhir. Terkait kesiapan transisi ke SAK EP, ditemukan adanya "inersia kognitif" di mana pelaku usaha merasa kurang terpapar informasi dan menganggap standar baru sebagai beban administratif tambahan. Hambatan utama transisi mencakup biaya kepatuhan yang tinggi, keterbatasan SDM, dan kurangnya tekanan institusional dari kreditor. Penelitian ini merekomendasikan perlunya sosialisasi SAK EP yang bersifat sektoral dan pemberian insentif nyata bagi UMKM yang menerapkan standar secara berkualitas. Temuan ini memberikan kontribusi pada literatur akuntansi UMKM dengan menyoroti bagaimana konteks operasional industri spesifik memengaruhi adopsi standar akuntansi keuangan.

Kata Kunci : SAK ETAP, SAK EP, UMKM, Logistik Ekspor – Impor, Transisi Standar

Unveiling the Implementation of SAK ETAP and the Readiness for Transition to SAK EP in Export–Import Logistics MSMEs

ABSTRACT

This research aims to uncover the depth of implementation of the Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK ETAP) and analyze the transition readiness toward the Financial Accounting Standards for Private Entities (SAK EP) within SMEs in the export–import logistics sector. This sector was selected due to its complex operational characteristics, involving cross-border transactions, stringent customs regulations, and highly dynamic field costs. The research employs an interpretive qualitative approach using a case study method. Data were collected through in-depth interviews with business owners, accounting staff, and relevant practitioners, alongside field observations and documentation of financial statements. Data analysis was conducted inductively to capture the underlying meanings behind the accounting practices performed. The results reveal the phenomenon of "pseudo-compliance" in the implementation of SAK ETAP. Financial statements tend to be interpreted merely as formal instruments to fulfill banking administrative requirements (compliance-driven) rather than as strategic decision-making tools. A form of "system dualism" exists, where companies rely on the flexibility of spreadsheets for daily operations, while accounting software is used solely to generate final report outputs. Regarding the transition readiness to SAK EP, the study identified a "cognitive inertia" phenomenon, where business actors feel underexposed to information and perceive the new standard as an additional administrative burden. This study recommends sector-specific socialization of SAK EP and the provision of tangible incentives for SMEs that implement high-quality standards. These findings contribute to the literature on SME accounting by highlighting how specific industrial operational contexts influence the adoption of financial accounting standards.

Keywords: SAK ETAP, SAK EP, SMEs, Export-Import Logistics, Standard Transition

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	0
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN.....	ii
PERNYATAAN PENGECEKAN PLAGIASI (SIMILARITY) KARYA ILMIAH	iii
PENGESAHAN TESIS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAN PERSETJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.1.1 Fenomena Penelitian.....	4
1.1.2 Rumusan Masalah.....	12
1.1.3 Tujuan Penelitian	14
1.1.4 Manfaat Penelitian	15
1.2 Fokus Penelitian	15
1.3 Metodologi Penelitian	17
1.3.1 Paradigma Penelitian.....	17
1.3.2 Studi Kualitatif.....	21
1.3.3 Pemilihan Sumber Data.....	23
1.3.4 Analisis Data	23
1.3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	29
1.3.6 Uji Keabsahan Data.....	31
BAB II DESKRIPSI OBJEK	32

2.1 Subjek dan Objek Penelitian	32
2.1.1 Subjek Penelitian.....	33
2.1.2 Objek Penelitian	36
2.2 Sistem dan Ekosistem Logistik Ekspor Impor	38
2.3 Posisi UMKM Sektor Logistik Ekspor Impor dalam Konflik Antar Aktor	40
BAB III SUBSTANSI FOKUS PENELITIAN	43
3.1 Pemahaman Awal Fenomena	43
3.2 Proses Wawancara.....	46
3.2.1 Teknis Wawancara	49
3.2.2 Profil Informan.....	50
3.2.3 Proses dan Teknik Analisis Data Wawancara.....	52
3.2.4 Instrumen Penelitian.....	58
3.2.5 Peran Peneliti	59
3.2.6 Pertimbangan Etika	61
3.3 Penjaminan Validitas dan Saturasi Data	61
3.4 Refleksivitas dan Posisi Peneliti	62
BAB IV PEMBAHASAN.....	64
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	64
4.1.1 Profil Informan Penelitian	65
4.1.2 Pengembangan Wawancara.....	67
1. Pertanyaan Wawancara untuk Informan 1 dan 2 (Auditor Eksternal)	67
2. Pertanyaan Wawancara untuk Informan 3 (Auditor Internal)	68
3. Pertanyaan Wawancara untuk Informan 4 dan 5 (Manajemen Puncak/Pemilik)	69
4. Pertanyaan Wawancara untuk Informan 6, 7, dan 8 (Pelaksana Teknis Akuntansi)	69
5. Pertanyaan Wawancara untuk Informan 9 dan 10 (Pihak Perbankan)	70

6. Pertanyaan Wawancara untuk Informan 11 (Pakar/Ahli Standar Akuntansi)	70
4.1.3 Pengolahan Hasil Wawancara	71
4.2 Hasil Wawancara.....	80
4.2.1 Penerapan SAK ETAP pada UMKM Sektor Logistik Ekspor-Import.	80
1. Kelengkapan Komponen Laporan Keuangan	80
2. Basis Pencatatan : Antara Cash Basis dan Accrual Basis.....	85
3. Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi.....	89
4.2.2 Kendala Utama dalam Implementasi SAK ETAP	93
1. Fenomena Biaya Tak Terduga (Under Table Expenses)	95
2. Keterlambatan Dokumen Pihak Ketiga.....	100
3. Kompetensi SDM dan Kesadaran Sertifikasi.....	104
4.2.3 Kesiapan Transisi Menuju SAK Entitas Privat (SAK EP).....	108
1. Minimnya Sosialisasi dan Pemahaman	109
2. Persepsi Kompleksitas SAK EP	113
3. Peran Perbankan sebagai Faktor Pendorong atau Penghambat.....	117
4.2.4 Rangkuman Hasil Wawancara	121
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian	123
4.3.1 Analisis Implementasi SAK ETAP dalam Perspektif <i>Institutional Theory</i>	123
4.3.2 Fenomena <i>Decoupling</i> : Kesenjangan Antara Praktik dan Pelaporan	125
4.3.3 Analisis Kesiapan Transisi SAK EP melalui Lensa <i>Resource-Based View (RBV)</i>	126
BAB V HASIL PENELITIAN	127
5.1 Evaluasi Implementasi : Hambatan Kapabilitas dan Tekanan Lingkungan	127
5.1.1 Keterbatasan Sumber Daya (<i>Resource Constraints</i>) sebagai Penghambat Substansi.....	127
5.1.2 Inkonsistensi Basis Akrua akibat Tekanan Ekosistem.....	130

5.2 Analisis Kendala Sektoral : Benturan Antara Regulasi dan Realitas Lapangan	134
5.2.1 Dilema Biaya Tanpa Bukti (<i>Undocumented Expenses</i>)	134
5.2.2 Masalah <i>Timing</i> Dokumen Pihak Ketiga	138
5.3 Evaluasi Kesiapan Transisi SAK EP	141
5.3.1 Defisit <i>Human Capital</i> dan Pengetahuan	141
5.3.2 Lemahnya Tekanan Institusional (<i>Weak Institutional Pressure</i>) ...	145
5.4 Ringkasan Hasil Penelitian Dan Konfirmasi Teori	149
5.5 Model Konseptual Temuan Penelitian	150
5.6 Kebaruan (<i>Novelty</i>) dan Orisinalitas Penelitian	151
5.7 Kebaruan (<i>Novelty</i>) dan Orisinalitas Penelitian	153
BAB VI PENUTUP	155
6.1 Kesimpulan.....	155
6.2 Refleksi: Dialektika Makna dan Ketegangan Aktor.....	156
6.2.1 SAK sebagai "Simbol Legitimasi" di Tengah Keterasingan Profesional	156
6.2.2 Makna Kepatuhan: Antara Kompromi dan Strategi Bertahan	157
6.2.3 Ketegangan Aktor: Pergulatan di Persimpangan Logika	157
6.3 Implikasi Penelitian.....	158
6.4 Keterbatasan Penelitian	159
6.5 Kontribusi Penelitian.....	160
6.6 Saran	161
DAFTAR PUSTAKA	164
LAMPIRAN.....	167

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	7
Tabel 1.2 Matriks Keterkaitan Antara Pertanyaan Penelitian.....	13
Tabel 3.1 Tahapan Penelitian.....	48
Tabel 3.2 Profil Informan.....	52
Tabel 4.1 Daftar Kode dan Profil Informan	65
Tabel 5.1 Tabel Ringkasan Hasil Penelitian Dan Konfirmasi Teori.....	149
Tabel 5.2 Matriks Hasil Wawancara dan Jawaban Penelitian	152



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perubahan nilai ekspor dan impor secara y-on-y, September 2024.....	5
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran.....	17
Gambar 1.3 Paradigma Penelitian.....	19
Gambar 1.4 Analisis Data dalam Penelitian Kualitatif	24
Gambar 1.6 Tiangulasi Sumber.....	31
Gambar 2. 1. Ekosistem Logistik Ekspor Impor.....	39
Gambar 2. 2. Posisi UMKM Sektor Logistik dalam Konflik Antar Aktor	40
Gambar 3.1 Kriteria UMKM Berdasarkan PP 7 Tahun 2021	45
Gambar 4.1 Distribusi Pernyataan Penting Masing – Masing Informan	72
Gambar 4.2 Kategorisasi Makna Rumusan Praktik Pencatatan & Pelaporan (Current State) berdasarkan Informan.....	74
Gambar 4.3 Kategorisasi Makna Rumusan Peran Laporan Keuangan & Insentif Pasar (Usage) berdasarkan Informan	75
Gambar 4.4 Kategorisasi Makna Rumusan Ekosistem Regulasi & SDM (Support System) berdasarkan Informan.....	76
Gambar 4.5 Kategorisasi Makna Rumusan Kesiapan & Dinamika Transisi SAK EP (Future State) berdasarkan Informan.....	77
Gambar 4.6 Kategorisasi Makna Rumusan berdasarkan Tema Wawancara	78
Gambar 4.7 Jumlah Kategorisasi Makna Rumusan berdasarkan Sub Tema Wawancara.....	79
Gambar 4.8 Praktik Pencatatan dan Pelaporan	80
Gambar 4.9 Peran Laporan Keuangan & Insentif Pasar	94
Gambar 4.10 Ekosistem Regulasi dan SDM.....	95
Gambar 4.11 Kesiapan dan Dinamika Transisi SAK EP.....	109
Gambar 4.12. Rangkuman Hasil Wawancara	122
Gambar 5.1 Model Penelitian	151

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara	167
Lampiran 2. Surat Izin Riset	180
Lampiran 3. Proses Analisis Data Wawancara	183
Lampiran 4. Kata-Kata yang Sering Muncul	194
Lampiran 5. Dokumentasi Kegiatan	196
Lampiran 6. Daftar Riwayat Hidup.....	197

