

**LEVEL OF IFRS IN SMES : EXPLORATORY CASE STUDIES  
OF SMES IN (PALEMBANG) SOUTH SUMATERA,  
INDONESIA**



Disusun Oleh:

**AMANY LARASSYAH AMIR**

**191520029**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA  
UNIVERSITAS BINA DARMA**

**2023**

**LEVEL OF IFRS IN SMES : EXPLORATORY CASE STUDIES  
OF SMES IN (PALEMBANG) SOUTH SUMATERA,  
INDONESIA**

Disusun Oleh:

**AMANY LARASSYAH AMIR**

**191520029**

**KARYA AKHIR**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA  
UNIVERSITAS BINA DARMA**

**2023**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**LEVEL OF IFRS IN SMES : EXPLORATORY CASE STUDIES OF SMES  
IN (PALEMBANG) SOUTH SUMATERA, INDONESIA**

**AMANY LARASSYAH AMIR**

**191520029**

**KARYA AKHIR**

Telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi

Menyetujui,

**Palembang, 28 Agustus 2023**

**Fakultas Sosial Humaniora**

**Universitas Bina Darma**

**Dosen Pembimbing,**



**Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si**

**Dekan Fakultas Sosial Humaniora**

Universitas Bina Darma  
Fakultas Sosial Humaniora



**Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D**

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul "Level of IFRS Implementation in SMEs : Exploratory Case Studies of SMEs in (Palembang) South Sumatera, Indonesia" oleh "Amany Larassyah Amir", telah dipertahankan di depan komisi penguji pada hari Senin, 28 Agustus 2023 dan dinyatakan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

### KOMISI PENGUJI

1. **Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si** Ketua Penguji   
(.....)
2. **Dr. Fitriasuri, S.E., A.k., M.M** Anggota Penguji I   
(.....)
3. **Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak** Anggota Penguji II   
(.....)

Mengetahui,

Program Studi Akuntansi  
Fakultas Sosial Humaniora  
Universitas Bina Dharma  
Ketua Program Studi,

Universitas Bina Dharma  
Fakultas Sosial Humaniora



**Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak**

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Amany Larassyah Amir

NIM : 191520029

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis saya "Level of IFRS Implementation in SMEs : Exploratory Case Studies of SMEs in (Palembang) South Sumatera, Indonesia" adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik S.Ak di Universitas Bina Darma atau perguruan tinggi lainnya;
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya dengan arahan pembimbing;
3. Di dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia tugas skripsi diperiksa keasliannya menggunakan plagiarism checker serta diunggah ke internet, sehingga dapat diakses secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku;

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Agustus 2023

Yang membuat pernyataan,



**Amany Larassyah Amir**

**NIM: 191520029**

## ABSTRAK

Standar IFRS sering dianggap sebagai solusi untuk mengatasi tantangan akuntansi internasional dan menghilangkan perbedaan. Banyak negara termasuk Indonesia, telah melakukan konvergensi dan mengadopsi IFRS ke dalam standar akuntansi nasional mereka dengan harapan bahwa industri usaha dapat bersaing lebih baik di pasar global, khususnya bagi UMKM. Meski sudah lama hadir (sejak 2012), hasil optimal IFRS di UMKM masih belum terlihat. Hipotesis mengapa hal ini terjadi adalah karena banyak UMKM yang belum mampu menerapkan standar tersebut. Penelitian ini berupaya untuk mengidentifikasi alasan mengapa hasil optimal dari IFRS pada UMKM terhambat, dengan mengambil pendekatan empiris melalui survei dan wawancara yang melibatkan pemilik usaha serta UMKM di seluruh wilayah untuk memahami penggunaan dan relevansi IFRS dalam operasi mereka. Serta memberikan gambaran realistis mengenai perkembangan dan tingkat penerapan IFRS pada UMKM yang berlokasi di Palembang, Sumatera Selatan. Tinjauan literatur sistematis dari jurnal dan artikel terkait dilakukan untuk mengeksplorasi makna penerapan IFRS secara efektif serta hambatan dan tantangan yang dapat terjadi. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi kontribusi dalam pengumpulan data dan penelitian lainnya, memaparkan keadaan realistis UMKM di Kota Palembang kepada pemerintah, sekaligus *filter* untuk mencari UMKM yang berpotensi memasuki pasar global.

**Kata Kunci :** IFRS, UMKM, Standar Akuntansi Nasional, Pasar Global, Pemilik Bisnis.

## ABSTRACT

The IFRS standard has often been regarded as the solution to tackling international accounting challenges and eliminating differences. Many nations including Indonesia, have converged and adopted IFRS to their national accounting standard in hopes that businesses can compete better in the global market, especially for SMEs. Despite their long presence (since 2012), the optimal results of IFRS in SMEs have yet to be seen. The hypothesis on why this happened is that many SME's have not been able to implement the standard. This study seeks to identify the reason why optimal results from the IFRS in SMEs is hindered, by taking on an empirical approach using surveys and interviews involving business owners as well as SMEs around the area to understand the usage and relevancy of IFRS in their operations. Subsequently, providing a realistic view on the development and implementation rate of IFRS in SME's located in Palembang, South Sumatra. Systematic literature reviews from relevant journals and articles were conducted in order to explore what it means to implement IFRS effectively alongside the barriers and challenges it brings. The results of this study hope to serve as a contribution to data collection and other research, as well as display the realistic state of SMEs in Palembang to the government, while acting as a filter for potential SMEs to enter the global market.

**Keywords :** *IFRS, SMEs, National Accounting Standard, Global Market, Business Owner.*

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

*“Dan mereka tidak mengetahui apa-apa dari ilmu Allah,  
melainkan apa yang dikehendaki-(Nya)”.*

(Q.S. Al-Baqarah: 225)

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- ❖ Keluarga saya,
  - Kedua orang tua saya, Amirudin Syarif dan Hj. Muryeni Widi Winawati, yang senantiasa menyayangi dan memberikan semangat kepada saya,
  - Kakak dan Adik saya, Aqilah Ramadina Amir dan Adimas Muhammad Amir, yang selalu menemani dan memotivasi saya,
  - Nenek Hj. Hartini, Eyang Putri Hj. Muryani, dan Eyang Kakung H. Soeratno HP, yang selalu mengingatkan saya untuk terus semangat belajar
  - Kucing tersayang kami, Pusheen Van Turki dan Purina Friskies, yang tak pernah gagal membuat hati saya bahagia,
- ❖ dan tak lupa pembimbing saya, Pak Muji Gunarto, S.Si., M.Si yang telah dengan sabar dan baik hati membimbing dalam penelitian ini
- ❖ dan terakhir kepada Almamater ku Universitas Bina Darma.



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Amany Larassyah Amir  
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 16 Juni 2002  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Alamat : Jl. Hokky Kampus Blok C No. 22 A  
Email : amany.kansularasyi@gmail.com  
No. Telp/HP : +62 812-7353-9422

### **Pendidikan Formal**

Tahun 2008 - 2013 : SDIT Harapan Mulia  
Tahun 2013 - 2016 : SMP N 1 Palembang  
Tahun 2016 - 2019 : SMAIT Bina Umat Yogyakarta  
Tahun 2019 - 2023 : Universitas Bina Darma

### **Prestasi**

Tahun 2022 : First Place IEOM International Undergraduate Student Paper Competition  
Tahun 2022 : First Place Nasional Liga RuangGuru English Academy Champion Quiz  
Tahun 2022 : Juara 1 Mahasiswa Berprestasi Universitas Bina Darma 2021-2022  
Tahun 2021 : Juara 1 Mahasiswa Berprestasi Universitas Bina Darma 2020-2021

## KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Level of IFRS Implementation in SMEs : Exploratory Case Studies of SMEs in (Palembang) South Sumatera, Indonesia”**.

Dalam proses penulisan skripsi ini penulis menerima banyak bantuan dan doa dari berbagai pihak, untuk itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan Terima Kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Papa dan Mama, kakak- Adik tersayang, Kak Qiila dan Dimas, Nenek, Eyang Putri dan Eyang Kakung, Pusheen, Purin, Om dan Tante semua. Terima Kasih atas Doa-doa, Semangat, Motivasi serta dukungan dan Kasih Sayang yang tidak pernah ada habisnya.
2. Prof. Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M. Selaku Rektor Universitas Bina Darma.
3. Bapak Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D. Selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma.
4. Ibu Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bina darma.
5. Bapak Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si. Selaku Pembimbing Skripsi, dan Pembimbing Akademik, yang telah memberikan arahan, bimbingan dan saran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Dosen dan karyawan Universitas Bina Darma yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.
7. Seluruh teman-teman Angkatan 2019 Jurusan Akuntansi Universitas Bina Darma.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini mungkin masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Meskipun demikian, penulis berharap semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi masyarakat dan pembacanya. Aamiin.

Palembang, Agustus 2023

Penulis,

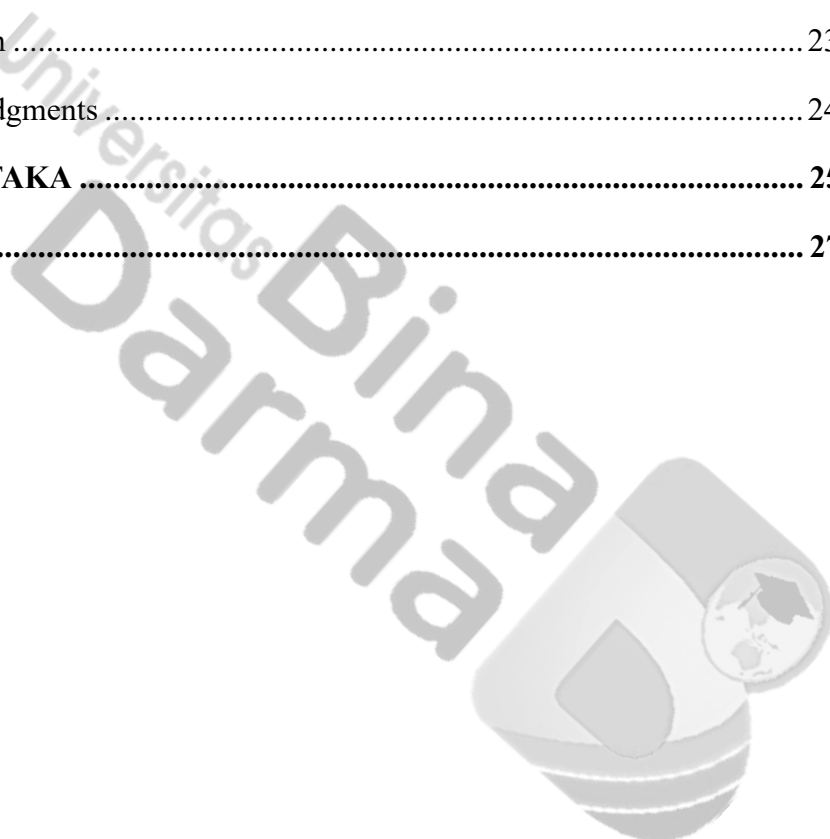


Amany Larassyah Amir

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>CHAPTER I INTRODUCTION .....</b>	<b>1</b>
1.1 Introduction.....	1
1.2 Objectives .....	2
<b>CHAPTER II LITERATURE REVIEW .....</b>	<b>3</b>
2.1 Understanding IFRS .....	3
2.2 IFRS Convergence.....	4
2.3 Indonesian IFRS Development (SMEs) .....	4
2.4 Understanding SMEs.....	5
2.5 The State of Palembang, South Sumatera’s SMEs.....	6
<b>CHAPTER III RESEARCH METHODOLOGY .....</b>	<b>7</b>
3.1 Methods .....	7
3.2 Data Collection.....	7
<b>CHAPTER IV RESULTS AND DISCUSSION.....</b>	<b>11</b>

4.1 Time Aspects Within Palembang’s SMEs.....	12
4.2 SMEs Identity Distribution.....	13
4.3 Financial Report in SMEs.....	15
4.4 Implementing IFRS on SMEs and Its Importance .....	19
<b>CHAPTER V CONCLUSIONS.....</b>	<b>23</b>
5.1 Conclusion.....	23
5.2 Acknowledgments.....	24
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>25</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>27</b>



## DAFTAR TABEL

Table 3.1. Survey Questions.....	8
Table 4.1. SMEs Category by Indonesian Law No.20 of 2008.....	13
Table 4.2. SMEs Financial Report Rates Based on Specialties and Categories....	16
Table 4.3. SMEs Financial Report Rates Within Established Years .....	17



## DAFTAR GAMBAR

Figure 3.1. Data Flow of Survey Results .....	9
Figure 4.1. Established years of SMEs in Palembang .....	12
Figure 4.2. Distribution of SMEs by Category.....	14
Figure 4.3 Relevant Reasons for Not Making Financial Reports.....	18
Figure 4.4 Relevant Reasons for Making Financial Reports .....	19
Figure 4.5 Relevant Reasons for Not Using IFRS.....	20



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1.1. Surat Keterangan Pembimbing
- Lampiran 1.2 Pengajuan Judul
- Lampiran 1.3 Surat Keterangan Lulus Ujian Seminar Proposal
- Lampiran 1.4 Lembar Perbaikan Proposal
- Lampiran 1.5 Lembar Konsultasi Skripsi
- Lampiran 1.6 Surat Tugas Research Group
- Lampiran 1.7 Surat Balasan Instansi/Screenshoot Web
- Lampiran 1.8 Foto Kegiatan Riset dan Proceeding
- Lampiran 1.9 Lembar Hasil Turnitin
- Lampiran 1.10 Halaman Persetujuan
- Lampiran 1.11 Surat Keterangan Lulus Ujian Seminar Hasil
- Lampiran 1.12 Lembar Perbaikan Seminar Hasil
- Lampiran 1.13 Artikel Publish di Jurnal
- Lampiran 1.14 Bukti Kelayakan Penjilidan Skripsi