

HALAMAN MOTTO

“JANGAN ASINGKAN ALLAH SWT DI SETIAP PROSESMU.”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah Swt. atas segala nikmat, berkah dan limpahan rahmat-Nya yang selalu memberikan kemudahan dalam setiap langkah menjalani kehidupan, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi saya. Sholawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad saw. Oleh karena itu, dengan rasa syukur dan bahagia saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Belahan jiwa yang sudah tidak bisa digenggam; Ibu, yang sudah tidak bisa kutemui senyum manisnya dan tidak kudengar lagi indah lisannya saat memanggil namaku. Terimakasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau untuk segala usahanya semasa raga dan jiwanya masih sehat dan bugar, atas segala doa-doa baik yang senantiasa mengiringi setiap langkah kaki ini. Terimakasih atas kesabaran dan kebesaran hati menghadapi penulis yang keras kepala ini. Ibu menjadi pengingat dan penguat paling hebat, terimakasih telah menjadi tempatku untuk pulang, walaupun kini dengan tempat yang berbeda.
2. Cinta pertamaku dan panutanku. Terima kasih atas setiap tetes keringat yang telah tercurahkan dalam setiap langkah ketika mengemban tanggung jawab sebagai seorang kepala keluarga, yang tiada hentinya memberikan motivasi, perhatian, kasih sayang, dukungannya serta kepercayaan kepada penulis untuk melanjutkan pendidikan ke tahap ini sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi hingga selesai. Beliau tidak pernah duduk di bangku

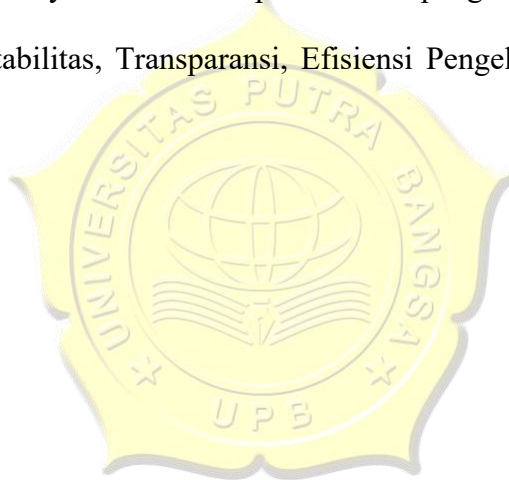
kuliah namun karna kerja kerasnya beliau dapat mengantarkan penulis sampai sarjana.

3. Semua saudara/saudari saya. Terima kasih atas dukungan dan doanya, yang telah menjadi bagian dari proses penulis dalam menyelesaikan pendidikan.
4. Ibu Ika Neni Kristanti, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dari tahap awal hingga akhir sehingga terselesaikanya skripsi ini.
5. Tidak lupa juga kepada teman-teman yang senantiasa selalu kebersamai setiap saya membutuhkan bantuan.
6. Dosen-dosen dan karyawan di Universitas Putra Bangsa yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat serta dukungan dan motivasi yang diberikan.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian penelitian ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu
8. Terakhir, untuk seseorang yang belajar berdiri sendiri, menapaki jalan yang tak selalu lurus, dan meletakkan sisa keberaniannya untuk bertahan; diriku sendiri. Terima kasih sudah sampai. Terima kasih sudah selesai.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Akuntabilitas, Transparansi, Efisiensi Pengelolaan, dan Penggunaan Pembayaran QRIS terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Sampel dalam penelitian ini diambil secara *Purposive Sampling*. Model analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda (*Multiple Regression*) dengan bantuan program SPSS (*Statistical Product and Service Solution*). Hasil penelitian ini menunjukkan Akuntabilitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan. Efisiensi Pengelolaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan. Transparansi tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan. Penggunaan Pembayaran QRIS tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan. Secara simultan variabel Akuntabilitas, Transparansi, Efisiensi Pengelolaan, dan Penggunaan Pembayaran QRIS berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kuliner di Kabupaten Kebumen. Dari hasil pengujian koefisien determinasi diperoleh nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,292 yang artinya variabel independen mempengaruhi Kinerja Keuangan sebesar 29,2%.

Kata Kunci: Akuntabilitas, Transparansi, Efisiensi Pengelolaan, QRIS, Kinerja Keuangan



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of Accountability, Transparency, Management Efficiency, and QRIS Payment Usage on the Financial Performance of Culinary MSMEs. The sample in this study was taken using Purposive Sampling. The analytical model used is multiple linear regression analysis (Multiple Regression) with the assistance of the SPSS (Statistical Product and Service Solution) program. The results of this study show that Accountability has a positive and significant effect on Financial Performance. Management Efficiency has a positive and significant effect on Financial Performance. Transparency has no effect on Financial Performance. QRIS Payment Usage has no effect on Financial Performance. Simultaneously, the variables of Accountability, Transparency, Management Efficiency, and QRIS Payment Usage affect the Financial Performance of Culinary MSMEs in Kebumen Regency. From the results of the coefficient of determination test, an Adjusted R Square value of 0.292 was obtained, which means that the independent variables affect Financial Performance by 29.2%.

Keywords: *Accountability, Transparency, Management Efficiency, QRIS, Financial Performance*



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta inayah-Nya kepada kita semua sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, EFISIENSI PENGELOLAAN, PENGGUNAAN PEMBAYARAN QRIS TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMK DI KABUPATEN KEBUMEN”** dengan baik.

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan Strata-1 Program Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Putra Bangsa Kebumen.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak menerima bantuan baik tenaga, pikiran serta dorongan dari berbagai pihak yang sangat besar nilainya. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

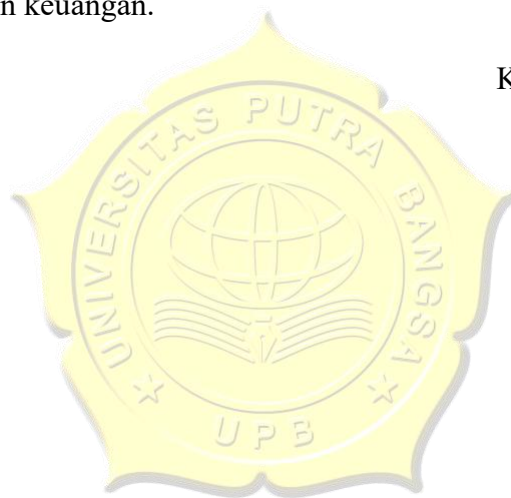
1. Almh. Ibu saya yang senantiasa memberikan doanya dari tempat yang mungkin sudah tidak dipijak bersamaan.
2. Bapak dan saudara/i yang selalu memberikan doa serta dukungannya dalam proses penyusunan penelitian ini.
3. Ibu Ika Neni Kristanti., S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah membantu terselesaikannya penelitian ini.
4. Universitas Putra Bangsa Kebumen yang selalu memberikan fasilitas memadai guna membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

5. Seluruh dosen, staf, dan almameter Universitas Putra Bangsa yang telah memberikan banyak wawasan, pengalaman, serta dukungan selama masa studi.
6. Seluruh responden yang telah membantu untuk meluangkan waktu nya dalam mengisi kuesioner sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian penelitian ini yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.
8. Terakhir, penulis ingin ucapkan terima kasih kepada seseorang yang sering terlupakan. Terima kasih kepada diri saya sendiri yaitu Karina Lestari, karena tetap bertahan sampai pada tahap ini. Terima kasih karena tidak menyerah dan berani melawan rasa takut, serta keraguan terbesar dalam diri, terima kasih untuk tidak menyerah tetapi memilih melangkah dan terus berjuang walau kadang tidak tahu arah dan sering merasa terlambat dari yang lain. Terima kasih karena tetap berani menjadi dirimu sendiri. Bangga atas setiap langkah kecil yang diambil, atas pencapaian yang mungkin tak selalu dirayakan orang lain. Walau terkadang harapanmu tidak sesuai dengan apa yang semesta berikan, tetaplah belajar menerima dan mensyukuri apapun yang dirimu dapatkan. Jangan pernah lelah untuk tetap berusaha, berbahagialah dimanapun dirimu berada. Rayakan apapun dalam dirimu dan jadikan dirimu bersinar dimanapun tempatmu bertumpu. Aku berdoa, semoga langkah

dari kaki kecilmu selalu diperkuat, dikelilingi oleh orang-orang hebat, serta mimpimu satu persatu terjawab.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kebaikan skripsi yang penulis susun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca serta semua pihak khususnya dalam bidang manajemen keuangan.

Kebumen, 30 Juli 2026



Karina Lestari

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iv
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAKSI	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9

1.3 Batasan Masalah	10
1.4 Tujuan Penelitian	10
1.5 Manfaat Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Tinjauan Teori	13
2.1.1. <i>Stakeholder Teory</i>	13
2.1.2. <i>Technology Acceptance Model Theory (TAM)</i>	15
2.1.3. Kinerja Keuangan	16
2.1.4. Akuntabilitas	18
2.1.5. Transparansi	20
2.1.6 Efisiensi Pengelolaan	21
2.1.7. Penggunaan Pembayaran QRIS	23
2.2 Penelitian Terdahulu	25
2.3 Hubungan Antar Variabel	28
2.3.1 Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Kebumen	28
2.3.2 Pengaruh Transparansi Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Kebumen.	29
2.3.3 Pengaruh Efisiensi pengelolaan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kabupaten Kebumen	32

2.3.4 Pengaruh Penggunaan Pembayaran QRIS Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Kebumen	33
2.4 Model Empiris	36
2.5 Hipotesis	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Objek dan Subjek Penelitian.....	38
3.1.1 Objek dalam Penelitian.....	38
3.1.2 Subjek Penelitian	38
3.2 Variabel Penelitian	38
3.3 Definisi Operasional Variabel.....	39
3.3.1. Variabel Dependen (terikat).....	40
3.3.2. Variabel Independen (bebas)	42
3.4. Instrumen atau Alat Pengumpulan Data.....	49
3.4.1 Jenis dan Sumber Data.....	49
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.5. Populasi dan Sampel	50
3.5.1 Populasi.....	50
3.5.2 Sampel	50
3.6. Teknik Analisis.....	52
3.6.1. Analisis Deskriptif.....	52

3.6.2. Analisis Statistik	53
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	55
3.6.3 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	58
3.6.4 Uji Hipotesis	59
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	62
4.1. Analisis Deskriptif.....	62
4.1.1. Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	62
4.1.2. Karakteristik Berdasarkan Umur	63
4.1.3. Karakteristik Berdasarkan Nama UMKM	64
4.1.4. Karakteristik Berdasarkan Jumlah Karyawan.....	64
4.1.5. Karakteristik Berdasarkan Lokasi UMKM.....	65
4.1.6. Karakteristik Berdasarkan Lama Berdiri UMKM	66
4.1.7. Karakteristik Berdasarkan Penggunaan QRIS di UMKM.....	67
4.2 Analisis Statistik	67
4.2.1. Uji Instrumen	67
4.2.2. Uji Asumsi Klasik.....	72
4.2.3. Analisis Regresi Linear Berganda	76
4.2.4. Uji Hipotesis	78
4.3 Pembahasan	84

4.3.1. Pengaruh Akuntabilitas terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Kebumen	84
4.3.2. Pengaruh Transparansi terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Kebumen	86
4.3.3. Pengaruh Efisiensi Pengelolaan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Kebumen	87
4.3.4. Pengaruh Penggunaan Pembayaran QRIS terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Kebumen	88
BAB V SIMPULAN	91
5.1 Simpulan	91
5.2 Keterbatasan	92
5.3 Implikasi	94
5.3.1 Implikasi Praktis	94
5.3.2 Implikasi Teoritis	95
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN	102

DAFTAR TABEL

Tabel I-1 Jumlah UMKM di Kabupaten Kebumen Tahun 2022	3
Tabel II-1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel III-1 Indikator dan Distribusi Variabel Kinerja Keuangan	41
Tabel III-2 Indikator dan Distribusi Variabel Akuntabilitas.....	43
Tabel III-3 Indikator dan Distribusi Variabel Transparansi.....	45
Tabel III-4 Indikator dan Distribusi Variabel Efisiensi Pengelolaan.....	47
Tabel III-5 Indikator dan Distribusi Variabel Penggunaan Pembayaran QRIS....	48
Tabel IV-1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin ,.....	62
Tabel IV-2 Karakteristik Berdasarkan Umur.....	63
Tabel IV-3 Karakteristik Berdasarkan Jumlah Karyawan	64
Tabel IV-4 Karakteristik Berdasarkan Lama Berdiri UMKM.....	66
Tabel IV-5 Karakteristik Berdasarkan Penggunaan QRIS di UMKM	67
Tabel IV-6 Hasil Uji Validitas Variabel Akuntabilitas.....	68
Tabel IV-7 Hasil Uji Validitas Transparansi	69
Tabel IV-8 Hasil Uji Variabel Efisiensi Pengelolaan	69
Tabel IV-9 Hasil Uji Validitas Variabel Penggunaan Pembayaran QRIS.....	70
Tabel IV-10 Hasil Uji Validitas Variabel Kinerja Keuangan	70
Tabel IV-11 Hasil Uji Reliabilitas	71
Tabel IV-12 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	72
Tabel IV-13 Hasil Uji Multikolinierita	74
Tabel IV-14 Hasil Uji Analisis Linear Berganda.....	76
Tabel IV-15 Hasil Uji t (Uji Parsial).....	80

Tabel IV-16 Hasil Analisis Uji F (Uji Simultan).....	82
Tabel IV-17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	83



DAFTAR GAMBAR

Gambar II-1 Kerangka Hipotesis	36
Gambar IV-1 Hasil Uji Heterokedastisitas	75



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	102
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner	107
Lampiran 3 Uji Validitas.....	109
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	114
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik	116
Lampiran 6 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	118
Lampiran 7 Uji Hipotesis	119
Lampiran 8 Tabel r.....	121
Lampiran 9 Tabel t.....	128
Lampiran 10 Tabel f.....	133
Lampiran 11 Kartu Konsultasi Skripsi.....	137
Lampiran 12 Kartu Tanda Peserta Seminar Proposal	138