

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kisi-kisi instrumen penelitian	112
Lampiran 2 Angket Penelitian.....	113
Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup	119



**IMPLEMENTASI ETIKA BISNIS, TRANSFORMASI DIGITAL
DAN KREDIT BANK TERHADAP KINERJA UMKM**

(Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Pantai Indah Kapuk)

***EFFECTS OF BUSINESS ETHICS, DIGITAL TRANSFORMATION,
AND BANK CREDIT ON THE PERFORMANCE OF MSMES***

(Case Study On MSMES in Pantai Indah Kapuk)

Oleh :

Dilla Robiatul Azmi

2018420015

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi

Akuntansi Universitas Darma Persada



PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2025

LEMBAR PERNYATAAN

Nama : Dilla Robiatul Azmi
NIM : 2018420015
Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **“IMPLEMENTASI ETIKA BISNIS, TRANSFORMASI DIGITAL DAN KREDIT BANK TERHADAP KINERJA UMKM”** yang dibimbing oleh Ibu Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan atau mengcopy dari hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 24 Juli 2025



LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dilla Robiatul Azmi

NIM : 2018420015

Program Studi : Akuntansi

Peminatan : Audit

Judul Skripsi : **IMPLEMENTASI ETIKA BISNIS, TRANSFORMASI
DIGITAL DAN KREDIT BANK TERHADAP KINERJA
UMKM**

Telah disepakati dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi.

Jakarta, 24 juli 2025

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Dosen Pembimbing



(Dr. Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M., CAPM., CAPF.)

(Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
IMPLEMENTASI ETIKA BISNIS, TRANSFORMASI DIGITAL DAN
KREDIT BANK TERHADAP KINERJA UMKM
(Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Pantai Indah Kapuk)
EFFECTS OF BUSINESS ETHICS, DIGITAL TRANSFORMATION, AND
BANK CREDIT ON THE PERFORMANCE OF MSMES
(Case Study On MSMES in Pantai Indah Kapuk)

Oleh

Dilla Robiatul Azmi

2018420015

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal Jakarta, 08 Agustus 2025



(Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M.)
Dosen Pembimbing



(Jombrik, SE, MM)

Penguji I



(Saminem, SE, MBA)

Penguji II



(Dr. Saifurrahman, SE, M.M.)

Dekan Fakultas Ekonomi



(Dr. Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M., CAPM., CAPE.)

Ketua Jurusan Akuntansi

ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan tulang punggung perekonomian global, termasuk di Indonesia. Kontribusinya terhadap Produk Domestik Bruto (PDB), penyerapan tenaga kerja, dan pemerataan pendapatan sangat signifikan. Namun, UMKM juga dihadapkan pada berbagai tantangan yang kompleks. Dalam menghadapi tantangan ini, kapabilitas UMKM untuk beradaptasi dan berinovasi menjadi krusial demi keberlanjutan dan peningkatan kinerja. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh antara etika bisnis, transformasi digital dan kredit bank terhadap kinerja UMKM pada pelaku UMKM Pantai Indah Kapuk. Pantai Indah Kapuk, Jakarta Utara dipilih sebagai lokasi penelitian karena daerah ini memiliki jumlah UMKM yang cukup besar dan beragam. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Teknik pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner yang dibagikan kepada UMKM. Teknik analisis data menggunakan uji validitas dan reliabilitas. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Implementasi etika bisnis tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM, sedangkan transformasi digital dan kredit bank memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja UMKM.

Kata kunci : Etika bisnis, Transformasi Digital, Kredit Bank dan Kinerja UMKM

ABSTRACT

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) are the backbone of the global economy, including in Indonesia. Their contribution to Gross Domestic Product (GDP), job absorption, and income distribution is very significant. However, MSMEs are also faced with various complex challenges. In facing these challenges, the capability of MSMEs to adapt and innovate becomes crucial for sustainability and performance improvement. The aim of this research is to determine how business ethics, digital transformation, and bank credit influence the performance of MSMEs among the MSME actors in Pantai Indah Kapuk. Pantai Indah Kapuk, North Jakarta was chosen as the research location because this area has a considerable amount and diversity of MSMEs. This study uses a quantitative approach. Data collection techniques involve distributing questionnaires to MSMEs. Data analysis techniques use validity and reliability tests. The results of this study indicate that the implementation of business ethics has no significant impact on SME performance, while digital transformation and bank credit have a significant impact on SME performance.

Keywords: Business ethics, Digital Transformation, Bank Credit, and SME Performance.

KATA PENGANTAR

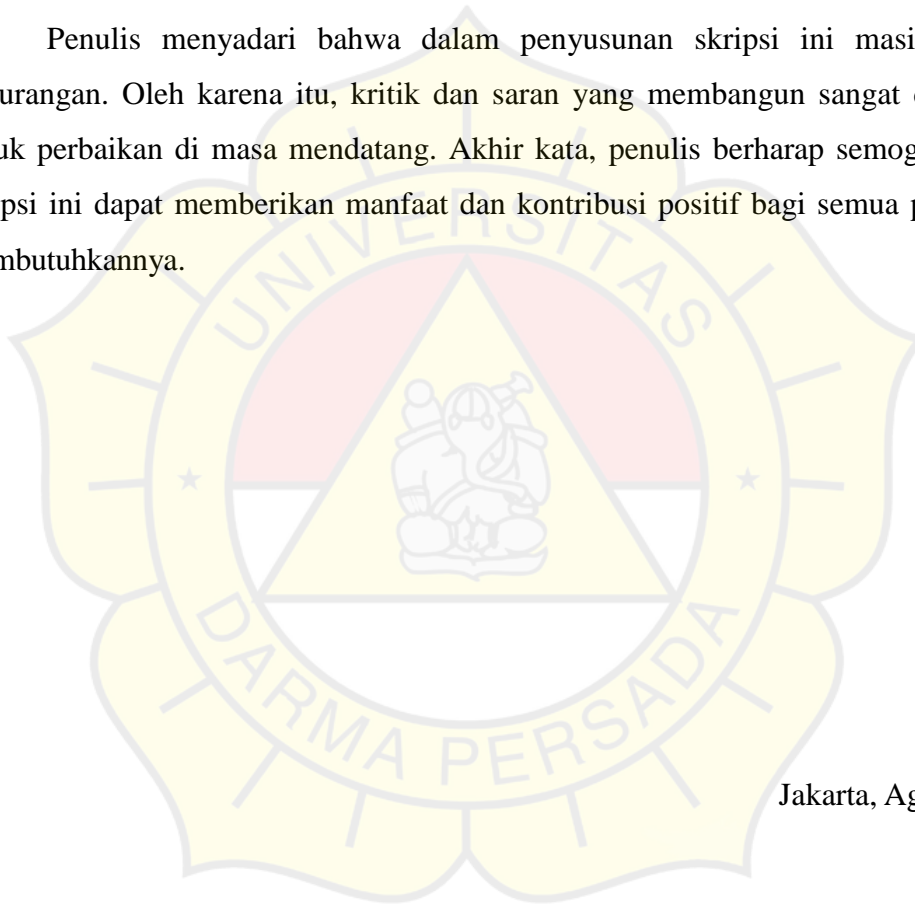
Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Proposal skripsi ini dengan judul "Implementasi Etika Bisnis, Transformasi Digital, dan Kredit Bank Terhadap Kinerja UMKM". Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan Strata 1 (S1) di Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Darma Persada.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan moril serta doa yang tiada henti.
2. Ibu Dr. Sri Ari Wahyuningsih, MM , selaku pembimbing proposal skripsi yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Dr. Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M., CAPM., CAPF, selaku ketua program studi jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.
4. Seluruh Dosen-dosen Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada atas ilmu yang sangat berharga selama perkuliahan sehingga bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.
5. Teman-teman mahasiswa Akuntansi, khususnya angkatan 2018, yang telah memberikan semangat dan kebersamaan selama penulis menjalani studi.

6. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh rekan kerja tim Finance, serta kepala Manager Accounting yang telah memberikan dukungan dan kerjasama yang luar biasa dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Terima kasih atas semua waktu, tenaga, dan pikiran yang telah dicurahkan untuk menyelesaikan skripsi ini. Kerja kerasmu tidak sia-sia

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap semoga proposal skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif bagi semua pihak yang membutuhkannya.



Jakarta, Agustus 2025

Dilla Robiatul Azmi

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	13
1.3 Pembatasan Masalah	14
1.4 Rumusan Masalah	14
1.5 Tujuan Penelitian	14
1.6 Manfaat Penelitian	15
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	17
2.1 Theory of Performance	17
2.2 Etika Bisnis	18
2.2.1 Definisi Etika Bisnis	18
2.2.2 Implementasi Etika Bisnis.....	20
2.2.3 Indikator Etika Bisnis.....	22
2.2.4 Implementasi Etika Bisnis dalam UMKM.....	27
2.3 Transformasi Digital	28
2.3.1 Pengertian Transformasi Digital	28
2.3.2 Indikator Transformasi Digital.....	30
2.3.3 Faktor Pendorong terjadinya Transformasi Digital.....	35

2.3.4 Implementasi Transformasi Digital dalam UMKM	36
2.4 Kredit Bank	38
2.4.1 Pengertian Kredit Bank	38
2.4.2 Indikator Kredit Bank	39
2.4.3 Jenis-jenis Kredit Bank untuk UMKM	43
2.4.4 Pengaruh Kredit Bank terhadap Kinerja UMKM.....	44
2.5 UMKM.....	45
2.5.1 Pengertian UMKM.....	45
2.5.2 Kinerja UMKM.....	47
2.5.3 Indikator Kinerja UMKM	50
2.5.4 Pengaruh Etika Bisnis terhadap Kinerja UMKM.....	54
2.6 Hubungan antara Etika Bisnis, Transformasi Digital, dan Kredit Bank Terhadap Kinerja UMKM.....	55
2.7 Transformasi Digital Berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Kinerja UMKM.....	56
2.8 Penelitian Terdahulu	57
2.9 Kerangka Pemikiran.....	60
2.10 Hipotesis Penelitian.....	62
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	65
3.1 Metode Penelitian	65
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	65
3.2.1 Tempat Penelitian.....	65
3.2.2 Waktu Penelitian	65
3.3 Definisi Operasional.....	67
3.3.1 Etika Bisnis	67
3.3.2 Transformasi Digital.....	68
3.3.3 Kredit Bank	69
3.3.4 Kinerja UMKM.....	69
3.4 Sumber dan Cara Penentuan Data.....	70
3.4.1 Data Primer	70
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	72
3.5.1 Kuesioner	72

3.5.2 Observasi.....	73
3.6 Analisis dan Uji Hipotesis.....	74
3.6.1 Analisis.....	74
3.6.2 Uji Hipotesis.....	78
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	80
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	80
4.1.1 Lokasi Penelitian.....	80
4.1.2 Karakteristik Responden	81
4.2 Statistik Deskriptif.....	86
4.3 Hasil Uji Kualitas Data	86
4.4 Uji Hipotesis.....	97
4.4.1 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	97
4.4.2 Koefisien Determinasi.....	99
4.4.3 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	100
4.5 Pembahasan.....	101
BAB V PENUTUP	104
5.1 Simpulan	104
5.2 Saran	104
5.3 Keterbatasan Penelitian	105
DAFTAR PUSTAKA.....	106
LAMPIRAN	117

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	62
Gambar 4. 1 Grafik Hasil Uji Normalitas.....	95
Gambar 4. 2 Hasil Uji heteroskedastisitas	97



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data UMKM 2020-2025	4
Tabel 1.2 UMKM Go Digital di PIK (2020–2025)	6
Tabel 1.3 Perkembangan Kredit UMKM PIK 2020-2025.....	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	57
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel X1	67
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel X2	68
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel X3	69
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel Y	70
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	81
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	81
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	82
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Usaha	82
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Produk Usaha	83
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi Usaha.....	83
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Terlibat dalam Usaha	84
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Harian	84
Tabel 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Libur per Tahun.....	85
Tabel 4.10 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan Aplikasi Online	85
Tabel 4.11 Hasil uji Statistik Deskriptif	86
Tabel 4.12 Uji Validitas Variabel X ₁	87
Tabel 4.13 Uji Validitas X ₂	88
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas per item pertanyaan.....	89
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas per item pertanyaan Variabel Y.....	90
Tabel 4.16 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X ₁	91
Tabel 4.17 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X ₂	92
Tabel 4.18 Hasil Uji Reliabilitas X ₃	92

Tabel 4.19 Hasil Uji Reliabilitas Y.....	93
Tabel 4.20 Hasil Uji Normalitas.....	94
Tabel 4.21 Hasil Uji Multikolinearitas	96
Tabel 4.22 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	98
Tabel 4.23 Hasil Koefisien Determinasi.....	99
Tabel 4.24 Hasil Uji t	100

