

BAB V

SIMPULAN DAN IMPLIKASI

A. Simpulan

Dari hasil uji hipotesis dan pembahasan maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. KUR berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Hal ini berarti bahwa pemanfaatan KUR oleh UMKM rumah makan atau cafe di Kabupaten Banyumas terbukti mampu meningkatkan kinerja UMKM yang ditandai dengan peningkatan pendapatan usaha. Lebih lanjut, hal ini juga mengindikasikan bahwa penyaluran KUR tepat sasaran sehingga UMKM dapat mengoptimalkan penggunaan dana KUR untuk mendorong perkembangan usaha. Indikasi ini bisa dilihat diantaranya hampir semua responden yang berpartisipasi dalam pengisian kuesioner ini adalah usaha mikro dengan pendapatan usaha atau omset tahunan lebih kecil dari Rp2.000.000.000,00 dimana UMKM dengan omset yang lebih besar lebih memilih menggunakan skema pinjaman investasi dengan nilai pinjaman di atas dana KUR.
2. Lokasi usaha berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Hal ini mengindikasikan bahwa ketika sebuah usaha rumah makan atau cafe berada di lokasi yang strategis maka akan ramai dikunjungi konsumen sehingga pendapatan usaha akan meningkat. Sebuah rumah makan atau cafe dikatakan

berada dilokasi yang strategis sesuai dengan indicator yang digunakan yaitu jika mempunyai akses yang mudah dijangkau, berada dilokasi yang ramai yang ditandai dengan tingkat kepadatan lalu lintas di jalan depan usaha tersebut, ketersediaan tempat parkir yang memadai, dan berada di lingkungan yang aman dan strategis.

3. Lama usaha tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Hal ini berarti lamanya usaha rumah makan atau cafe berdiri tidak berpengaruh terhadap peningkatan penjualan usaha tersebut.
4. Tenaga kerja tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Hal ini berarti tenaga kerja dengan indikator-indikator seperti ketersediaan tenaga kerja, kualitas tenaga kerja, dan tingkat upah atau gaji yang diberikan tidak terbukti mampu meningkatkan pendapatan UMKM rumah makan atau cafe di Banyumas. Hal ini juga mengindikasikan bahwa kondisi rumah makan atau cafe yang menjadi responden dalam penelitian ini mempunyai kualitas yang relatif seragam dalam hal indikator-indikator tersebut.
5. Teknologi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Hal ini berarti penggunaan teknologi keuangan dalam hal ini adalah QRIS, terbukti mampu meningkatkan pendapatan UMKM tersebut. Kondisi ini juga didukung dengan perilaku konsumen saat ini terutama Gen Z yang cenderung lebih menyukai bertransaksi non-tunai (*cashless*).

B. Implikasi

Berdasarkan pembahasan pada bab sebelumnya dan kesimpulan di atas maka implikasi dari temuan penelitian ini adalah:

1. Implikasi Teoretis

Temuan dari penelitian ini berkontribusi memberikan tambahan bukti empiris dalam riset akuntansi keuangan, khususnya pada UMKM, dalam topik kinerja UMKM. Penelitian ini membuktikan bahwa KUR, lokasi usaha, dan teknologi keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM. Sedangkan dua variabel lainnya yaitu lama usaha dan tenaga kerja tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM

2. Implikasi Praktis

Penelitian ini memberikan implikasi praktis baik bagi pengusaha UMKM maupun kepada pemerintah selaku regulator.

- a. Bagi pengusaha UMKM maka perlu mengoptimalkan berbagai faktor yang mempengaruhi kinerja UMKM seperti KUR, lokasi usaha, dan teknologi keuangan (penggunaan QRIS). Para pengusaha UMKM perlu mengoptimalkan pemanfaatan KUR, memilih lokasi usaha yang strategis, dan menggunakan QRIS dalam bertransaksi untuk semakin meningkatkan kinerja usaha.
- b. Bagi pemerintah selaku regulator lebih bisa memfasilitasi pemberian KUR dalam volume yang lebih besar sehingga akan lebih banyak UMKM yang

dapat memanfaatkan KUR. Pemerintah selaku regulator juga perlu mempertimbangkan berbagai aspek dalam penyaluran KUR seperti: menjamin alokasi tepat sasaran, ketepatan jumlah dana yang diberikan, beban bunga yang terjangkau dan tidak memberatkan pengusaha UMKM, dan prosedur pengajuan dan pencairan yang mudah.

C. Keterbatasan Penelitian

Beberapa keterbatasan dari penelitian ini adalah:

1. Kesulitan terhadap akses responden karena data UMKM yang menjadi nasabah KUR ada di pihak bank. Pihak bank tidak berkenan memberikan data nasabah KUR karena hal tersebut merupakan privasi nasabah yang harus dilindungi.
2. Kondisi ini berakibat peneliti tidak dapat bertemu langsung dengan seluruh responden dan hanya beberapa responden dengan kriteria tertentu yang disebut oleh pihak bank yang bisa ditemui peneliti. Selebihnya penyebaran kuesioner dititipkan ke bagian marketing dari bank yang bersedia yaitu Bank X Cabang Purwokerto.

DAFTAR PUSTAKA

- Adju, N. Y., Blongkod, H., & Panigoro, N. (2023). Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Jurnal Ekonomi*, 28(1), 34-55. <https://doi.org/10.24912/je.v28i1.1402>
- Alifia, N., Permana, E., & Harnovinsah. (2024). Analisis Penggunaan QRIS Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi*, 9(1), 102-115.
- Andjani, I. Y., & Wihastuti, L. (2015). Pengaruh Program Kredit Usaha Rakyat Terhadap Produktivitas UMKM di Kota Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi Terapan*, 4(2), 241-254.
- Anggraini, D., & Nasution, S. H. (2013). Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bagi Pengembangan UMKM di Kota Medan (Studi Kasus Bank BRI). *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, 1(3), 105-116.
- Antonio, M.S. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Aprianti, R. D., Alhadi, E., & Badri, M. (2023). Pengaruh Kemudahan dan Keamanan terhadap Keputusan Nasabah dalam Menggunakan QRIS Livin' By Mandiri pada Bank Mandiri. *Jurnal Terapan Ilmu Ekonomi, Manajemen dan Bisnis*, 3(2), 65–74.
- Arniyasa, P.Y.P., & Karmini, N.L. (2023). Pengaruh Modal Usaha, Tenaga Kerja, dan Penggunaan E-commerce Terhadap Pendapatan UMKM Bidang Kuliner di Kota Denpasar. *Public Service and Governance Journal*, 4(2), 139-149.
- Ayuningtyas, A. S., Farida, A., & Saputra, E. T. (2024). Pengaruh Modal Usaha, Lokasi Usaha, Lama Usaha, dan Teknologi Informasi terhadap Pendapatan *Thrift Shop* di Kota Surakarta. *Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(2), 128-147.
- Cobb, C.W., & Douglas, P.H. (1928). A Theory of Production. *The American Economic Review*, 18(1), 139-165.
- Diana, R. (2019). Analisis Aksesibilitas Permodalan Usaha Mikro Kecil di Provinsi Sumatera Barat. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 27(1), 67–80. <https://doi.org/10.14203/jep.27.1.2019.67-80>

- Dianasari, K.D., & Yasa, I.N.P. (2023). Pengaruh Lokasi Usaha, Lama Usaha, dan Tingkat Penjualan Terhadap Profitabilitas UMKM Pasca Revitalisasi di Pasar Seni Sukawati. *JIMAT Universitas Pendidikan Ganesha*, 14(2), 431-442.
- Dixit, S., & Maurya, P. (2021). An Empirical Study on Micro Small and Medium Scale Enterprises MSME in Uttar Pradesh. *International Journal of Economics & Finance Research & Applications*, 5(1), 2581-4249.
- Fajar, M. & Larasati, C. W. (2021). Peran Financial Technology (Fintech) dalam Perkembangan UMKM di Indonesia: Peluang dan Tantangan. In *Humanities, Management and Science Proceeding 2021*, 1(2), 702–715.
- Farina, K., & Opti, S. (2023). Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja UMKM. *Jesya*, 6(1), 704–713. <https://doi.org/10.36778/jesya.v6i1.1007>
- Fitriani, A., Sebayang, K. D. A., & Mukhtar, S. (2019). Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Teknologi, Lama Usaha, dan Lokasi Usaha terhadap Pendapatan Usaha. *Journal of Economic, Business and Engineering*, 1(1), 183–195.
- Fitriyani, S., Warsono, S., & Murni, T. (2019). Pemilihan Lokasi Usaha dan Pengaruhnya Terhadap Keberhasilan Usaha Jasa Berskala Mikro dan Kecil. *Management Insight*, 13 (1): 47-58. <https://doi.org/10.33369/insight.13.1.47-58>
- Ghozali, I. (2016). *Desain Penelitian Kuantitatif & Kualitatif* (2nd Ed.). Semarang: Yoga Pratama.
- Habriyanto., Kurniawan, B., & Firmansyah, D. (2021). Pengaruh Modal dan Tenaga Kerja terhadap Pendapatan UMKM Kerupuk Ikan SPN Kota Jambi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(2), 853-859.
- Hafiz., & Satrianto. (2022). Pengaruh Modal dan Biaya Produksi Terhadap Pendapatan PT Minang Sukses Sejahtera. *JKEP: Jurnal Kajian Ekonomi dan Pembangunan*, 4(2), 37-44. <http://dx.doi.org/10.24036/jkep.v4i2.13360>
- Hamdani, N.A., Widianingsih, F., Nugraha, S., & Herlianti, A.O. (2022). The Effect of Business Capital on the Development of Micro, Small, and Medium Enterprises in Garut Regency. *Series:Advances in Economics, Business and Management Research in the Proceedings of the 7th Global Conference on Business, Management, and Entrepreneurship (GCBME 2022)*, 1755-1765.

- Hansen, D.R., & Mowen, M.M. (2007). *Managerial Accounting, 8th Edition*, Thomson South-Western, USA.
- Husaini. (2017). Pengaruh Modal Kerja, Lama Usaha, Jam Kerja dan Lokasi Usaha terhadap Pendapatan Monza di Pasar Simalingkar Medan. *Jurnal Visioner & Strategis*, 6(2), 111-126.
- Hutagalung, R. A., Nainggolan, P., & Panjaitan, P. D. (2021). Analisis Perbandingan Keberhasilan UMKM Sebelum dan Saat Menggunakan Quick Response Indonesia Standard (QRIS) di Kota Pematangsiantar. *Jurnal Ekuilnomi*, 3(2), 94–103.
- Irfinanda, S. O. (2022). Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Sikap Kewirausahaan, Lokasi Usaha, Lama Usaha Dan Teknologi Informasi Terhadap Pendapatan UMKM di Kabupaten Sleman. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 9(1), 16-29.
- Juliani, N.M.R., Suartini, I.W., & Suprpta, I.N. (2022). Pengaruh Penggunaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) Masyarakat di Bali (Studi Kasus Bank BRI Cabang Denpasar). *Jurnal Pemasaran, Keuangan, dan Sumber Daya Manusia*, 2(4), 628-634.
- Keputusan Presiden (Keppres) Nomor 99 Tahun 1998 tentang Bidang/Jenis Usaha Yang Dicadangkan Untuk Usaha Kecil Dan Bidang/Jenis Usaha Yang Terbuka Untuk Usaha Menengah Atau Usaha Besar Dengan Syarat Kemitraan. Diakses dari: <https://peraturan.bpk.go.id/Details/59247/keppres-no-99-tahun-1998>
- Lunenburg, F.C. (2010). The decision making process. *National Forum of Educational Administration and Supervision Journal*, 27(4), 1-12.
- Mangopa, S., Tuli, H., & Mahmud, M. (2020). Analisis Penerapan SAK-EMKM Persediaan Pada Usaha Mikro dan Kecil Sektor Ritel Barang Harian. *Jambura Accounting Review*, 1(2), 70-83.
- Marfuah, S. T., & Hartiyah, S. (2019). Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Teknologi, Lama Usaha, dan Lokasi Usaha terhadap Pendapatan Usaha (Studi Kasus Pada UMKM di Kabupaten Wonosobo). *Journal of Economic, Business and Engineering*, 1(1), 183–195.
- Masyhuri. (2007). *Ekonomi Mikro*. UIN Malang Press, Malang.
- Midesia, S. (2022). Pengaruh jumlah tenaga kerja dan total aset terhadap pendapatan usaha mikro kecil dan menengah di Kecamatan Langsa Kota. *J-ISCAN: Journal of Islamic Accounting Research*, 4(1), 65-74.

- Nurjanah, Y., & Dewi, K. (2023). Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Pendapatan UKM di Bogor. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 11(1), 147-158.
- Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Pelindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Diakses dari: <https://peraturan.bpk.go.id/Details/161837/pp-no-7-tahun-2021>
- Popang, P. S., Pundissing, R., & Batara, M. (2023). Analisis Perbandingan Pendapatan Sebelum dan Setelah Menggunakan QRIS Di Pasar Seni To'pao, Kabupaten Toraja Utara. *Jurnal Excellence Ibnu Sina*, 1(4), 22–30.
- Prabowo, H., Herwiyanti, E., & Pratiwi, U. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan dan Jaminan terhadap Pengambilan Kredit Perbankan oleh UKM. *Jurnal Akuntansi & Perpajakan*, 2(1), 34-44.
- Puspitasari, N., & Herwiyanti, E. (2021). SME'S Accounting Information in the Eyes of Bank Credit Analyst: Exploration with ZMET Method. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 10(6), 224-236.
- Radzi, K.M., Nor, M.N.M., & Ali, S.M. (2017). The impact of internal factors on small Business success: A case of small enterprises under the Felda scheme. *Asian Academy of Management Journal*, 22(1), 27–55,
- Ristianawati, Y., Ghoniyah, N., & Hartono, S.B. (2021). Strategic Agility Diversification Investment: Islamic Financial Inclusion on the Financial Performance of Sharia Banks. *Annals of the Romanian Society for Cell Biology*, 2937-2945.
- Salim, N., & Rahmadhani, S. (2024). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah. *Among Makarti*, 17(1), 111-122.
- Saputra, I., & Irawan, E. (2024). Pengaruh Jam Kerja dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro yang Dimoderasi oleh KUR. *Pusat Publikasi Ilmu Manajemen*, 2(1), 30-42.
- Sari, L. P., & Arka, S. (2023). Pengaruh Kredit Usaha Rakyat, Tenaga Kerja dan Teknologi Terhadap Produktivitas Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 12(2), 309-317.

- Sari, D.D.D., & Azhar, A. (2025). Pengaruh financial technology terhadap kinerja usaha mikro kecil menengah (UMKM) di Bengkulu. *Jurnal Study Multidisipliner*, 9(1), 105-111.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: Askill Building Approach*. Chichester: Wiley.
- Setiaji., & Fatuniah. (2018). Pengaruh Modal, Lama Usaha dan Lokasi Terhadap Pendapatan Pedagang Pasar Pasca Relokasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi & Bisnis*, 6 (1), 1-14. <http://doi.org/10.21009/JPEB>
- Sihabudin & Hidayati, D.E. (2024). Pengaruh Penggunaan Digital Payment dan sistem informasi keuangan terhadap pendapatan UMKM Bebeke Om Aris Karawang. *Signaling*, 13(1). 44-54.
- Sintiawati, N.P.A., & Purbhadharmaja, I.B.P. (2024). Analisis Pengaruh Tenaga Kerja, Modal, Harga, dan Teknologi Terhadap Pendapatan UMKM Di Kota Denpasar. *E-Journal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 13(4), 668-681.
- Sumani., & Prasetya, I.B. (2022). The effect of financial technology on the performance of micro, small, and medium businesses. *Review of Management and Intrepreneurship*, 6(1), 51-72.
- Suryani, S.I., Septiawati, R., & Arimurti, T. (2024). Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Teknologi, Lama Usaha Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Kasus Pada Usaha Mikro di Kecamatan Majalaya). *SEIKO: Journal of Management & Business*, 7(1), 1476 – 1492.
- Susilowati, D., Suyono, E., Rusmana, O., Wiratno, A., & Setyorini, C.T. (2023). Accounting information system implementation in batik small and medium-sized enterprises. *Corporate Business & Strategy Review*, 4(1), 326-334.
- Suyono, E., Al Farooque, O., & Riswan, R. (2016). Toward a model of traditional retailers and sellers empowerment in improving competitiveness to modern markets in Banyumas Region, Indonesia. *DLSU Business and Economic Review*, 25(2), 147–165.
- Sugiharti, B. S. (2023). The Influence of Personality, Job Satisfaction and Quality of Work Life on Organizational Commitment and Their Impact on Employee Performance. *Tec Empresarial*, 18(2), 25-49. <http://repository.stiesia.ac.id/id/eprint/6500>

Sugiharti, B.S. (2023). Strategies for Effective Talent Acquisition and Retention in Human Resource Management. *Tec Empresarial*, 18(2), 769–775.

Sugiyono (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: CV. Alfabeta.

Undang-undang (UU) Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Diakses dari: <https://peraturan.bpk.go.id/Details/39653/uu-no-20-tahun-2008>.

Undang-undang (UU) Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja. Diakses dari: <https://peraturan.bpk.go.id/Details/149750/uu-no-11-tahun-2020>

Wardani, A. (2024). Pengaruh motivasi kerja dan lingkungan kerja terhadap produktivitas kerja karyawan. *Jurnal Kewirausahaan dan Inovasi*, 3(4), 998-1011.

Wijaya, J.R.T., & Herwiyanti, E. (2023). Financial Literacy in Financial Management and FAS Implementation: AIS as Moderator. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 6(7), 3259-3268.

Yuyun. (2021). Analisis modal kerja dan pengelolaan keuangan terhadap pendapatan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) (studi kasus pada UMKM chicken nobon Samarinda). *Borneo Studies and Research*, 2(2), 1261-1269. <https://journals.umkt.ac.id/index.php/bsr/article/view/1825>.