

SKRIPSI

**PERAN *DIGITAL ORGANIZATIONAL CULTURE, INTELLECTUAL CAPITAL,*
ENVIRONMENTAL SOCIAL AND GOVERNANCE (ESG) DAN KEBIJAKAN
PEMERINTAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN
(Studi Pada UMKM *Food & Beverage* di Kota Surabaya)**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Diajukan oleh:

SITI ULFA YANTI

NPM: 22430063

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2026

SKRIPSI

PERAN *DIGITAL ORGANIZATIONAL CULTURE, INTELLECTUAL CAPITAL, ENVIRONMENTAL SOCIAL AND GOVERNANCE (ESG)* DAN KEBIJAKAN PEMERINTAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN
(Studi Pada UMKM *Food & Beverage* Di Kota Surabaya)

Diajukan

SITI ULFA YANTI

NPM : 22430063

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH


Yanis Ulul Az'mi, SE., S.IIP., MA.

Tanggal, 2 Juli 2026

KETUA PROGRAM STUDI


Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA.

Tanggal, 14 Juli 2026

SKRIPSI
PERAN *DIGITAL ORGANIZATIONAL CULTURE, INTELLECTUAL CAPITAL,*
***ENVIRONMENTAL SOCIAL AND GOVERNANCE (ESG)* DAN KEBIJAKAN**
PEMERINTAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN
(Studi Pada UMKM *Food & Beverage* Di Kota Surabaya)

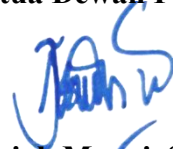
Diajukan Oleh:
SITI ULFA YANTI
NPM: 22430063

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama


Yanis Ulul Az'mi, SE., S.IIP., MA.

Ketua Dewan Penguji


Siti Asiah Murni, SE., M.Si

Anggota Dewan Penguji Lain


Risa Watti, S.E.M.Ak

Skripsi Ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Tanggal, Juli 2026


Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA.
Ketua Program Studi Akuntansi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Siti Ulfa Yanti
NPM : 22430063
Alamat : Sepat lidah kulon Gg. III Kel. Lidah Kulon Kec. Lakarsantri
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Peran *Digital Organizational Culture, Intellectual Capital, Environmental Social And Governance (ESG)* dan Kebijakan Pemerintah terhadap Kinerja Keuangan (Studi kasus pada UMKM *Food & Beverage* di Kota Surabaya)**” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 12 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Siti Ulfa Yanti

NPM : 22430063

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat, serta kasih karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Peran *Digital Organizational Culture, Intellectual Capital, Environmental, Social, and Governance* (ESG), dan Kebijakan Pemerintah terhadap Kinerja Keuangan (Studi kasus pada UMKM *Food & Beverage* di Kota Surabaya)”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh banyak dukungan, bimbingan, doa, serta bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan semangat dan motivasi hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan tulus menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, atas segala rahmat, karunia, kasih sayang, dan ridha-Nya yang senantiasa menyertai setiap langkah penulis. Terima kasih atas kesehatan, kekuatan, kemudahan, serta pertolongan yang diberikan sehingga penulis mampu melewati setiap proses dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Teruntuk cinta pertama penulis, Ayahanda tercinta, surgaku, Ibunda tercinta, serta adik-adikku tersayang, keluarga kecil yang selalu menjadi alasan penulis untuk terus bangkit dan tidak pernah menyerah. Terima kasih atas setiap doa yang tiada henti, kasih sayang yang tulus, serta segala pengorbanan, dukungan, dan kebersamaan

yang selalu menguatkan penulis selama menempuh pendidikan. Meskipun jarak memisahkan, cinta, doa, dan perhatian dari keluarga tidak pernah terasa jauh, melainkan selalu menjadi kekuatan bagi penulis dalam setiap langkah hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

3. Ibu Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si. selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, M.M., CRA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Ibu Lilik Mardiana, S.E., Ak., M.Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Ibu Yanis Ulul Az'mi, SE., S.IIP., MA. selaku dosen pembimbing yang telah menjadi sosok yang luar biasa bagi penulis. Terima kasih atas kesabaran, kepercayaan, ilmu, serta dukungan yang senantiasa diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Siti Asiah Murni, S.E., M.Si. selaku dosen wali yang telah memberikan bimbingan, perhatian, dan dukungan kepada penulis selama menempuh pendidikan.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan wawasan yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
9. Seluruh tenaga kependidikan dan staf administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan pelayanan dan bantuan selama proses administrasi akademik.

10. Seluruh pelaku UMKM sektor makanan dan minuman di Kota Surabaya yang telah bersedia menjadi responden serta memberikan informasi yang diperlukan dalam penelitian ini.
11. Tante, Om, yang sudah penulis anggap seperti orang tua sendiri, kakek, nenek, adek, kakak, dan seluruh keluarga besar. Terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dukungan, perhatian, waktu, serta bantuan yang telah diberikan, termasuk menyediakan tempat tinggal selama penulis menempuh pendidikan di Surabaya. Terima kasih karena selalu menjadi tempat penulis pulang, bersandar, dan menguatkan hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.
12. Sahabat penulis, yaitu Jasmine, Dewi, dan Cindy, yang dipertemukan di bangku perkuliahan secara tak terduga dan menjadi sahabat seperjuangan. Terima kasih telah hadir bukan hanya sebagai teman, tetapi juga sebagai keluarga kedua yang senantiasa ada dalam setiap cerita, tawa, kelelahan, hingga di saat-saat hampir menyerah. Terima kasih atas kebersamaan, doa, dukungan, candaan sederhana, serta semangat yang tidak pernah putus hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Terima kasih kepada Yesa, teman seperjuangan dalam satu bimbingan, yang selalu saling menguatkan, menemani setiap proses, dan berjuang bersama hingga akhir.
14. Terima kasih sebesar-besarnya pada diri sendiri sebagai anak perempuan pertama dalam keluarga, perjalanan menuju titik ini bukanlah hal yang mudah. Terima kasih karena tetap bertahan di saat lelah, tetap berusaha di saat ragu, dan tidak pernah menyerah meskipun perjalanan ini penuh dengan tantangan. Semua proses, air mata, pengorbanan, dan doa akhirnya membawamu sampai di hari ini. Menyelesaikan

skripsi ini adalah bukti bahwa kamu mampu melewati setiap tantangan yang datang. Tetaplah menjadi pribadi yang kuat, rendah hati, dan tidak pernah lelah untuk belajar serta berjuang.

15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, termasuk teman seperjuangan, teman organisasi dan teman-teman lainnya yang telah memberikan bantuan, doa, dan dukungan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sebagai bahan evaluasi demi penyempurnaan penelitian ini. Penulis juga berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, menambah wawasan, serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya, khususnya di bidang akuntansi dan pengembangan UMKM.

Surabaya, 12 Juli 2026



Siti Ulfa Yanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	9
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	10
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
2.1 Landasan Teori	12

2.1.1 <i>Resource Based View (RBV)</i>	12
2.1.2 <i>Institutional theory</i>	16
2.1.3 <i>Digital Organizational Culture</i>	19
2.1.4 <i>Intellectual Capital</i>	20
2.1.5 <i>Environmental, Social, and Governance (ESG)</i>	22
2.1.6 Kebijakan Pemerintah	24
2.1.7 Kinerja Keuangan UMKM.....	25
2.1.8 Usaha Kecil Makro dan Menengah (UMKM)	26
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	28
2.3 Pengembangan Hipotesis	33
2.3.1 Hipotesis.....	33
2.3.1.2 <i>Intellectual Capital</i> berpengaruh terhadap Financial Performance. ...	34
2.3.1.4 Kebijakan Pemerintah berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM	37
2.4 Kerangka Konseptual.....	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Pendekatan Penelitian	40
3.2 Populasi dan Sample Penelitian	40
3.3 Identifikasi Variabel	42
3.4 Definisi Operasional Variabel	43
3.4.1 <i>Digital Organizational Culture (X1)</i>	43
3.4.2 <i>Intellectual Capital (X2)</i>	45

3.4.3 <i>Environmental, Social, and Governance (ESG) (X3)</i>	47
3.4.4 Kebijakan Pemerintah	49
3.4.5 Kinerja Keuangan UMKM (Y)	50
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian	51
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	52
3.7 Teknik Analisis Data	53
3.7.1 Analisis Deskriptif.....	53
3.7.2 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	54
3.7.2.1 Uji Validitas.....	54
3.7.2.2 Uji Reliabilitas	55
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	55
3.7.3.1 Uji Normalitas	56
3.7.3.2 Uji Heteroskedastisitas.....	56
3.7.3.3 Uji Autokorelasi	56
3.7.3.4 Uji Multikolinearitas	57
3.7.4 Analisa Regresi Linier Berganda	58
3.7.5 Uji Hipotesis.....	59
3.7.5.1 Uji t (Parsial).....	59
3.7.5.2 Uji f (Simultan)	59
3.7.5.3 Koefisien Determinasi (R^2)	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
4.1 Hasil Penelitian	61

4.1.1 Gambaran Obyek Penelitian	61
4.1.2 Karakteristik Responden	62
4.1.3 Hasil Uji Validitas	65
4.1.4 Hasil Uji Reliabilitas	67
4.1.5 Statistik Deskriptif	68
4.1.6 Distribusi Jawaban Responden	69
4.1.7 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	77
4.1.7.1 Hasil Uji Normalitas	78
4.1.7.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
4.1.7.3 Hasil Uji Autokolerasi.....	80
4.1.7.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
4.1.8 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	82
4.1.9 Hasil Pengujian Hipotesis	84
4.1.9.1 Hasil Uji-t (Parsial)	84
4.1.9.2 Hasil Uji-f (Simultan)	86
4.1.9.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	87
4.2 Hasil Penelitian	88
4.2.1 Pengaruh Pengaruh <i>Digital Organizational Culture</i> (X1) terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Y)	88
4.2.2 Pengaruh Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> (X2) terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Y)	89

4.2.3 Pengaruh Pengaruh <i>Environmental, Social, and Governance</i> (ESG) (X3) terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Y)	91
4.2.4 Pengaruh Pengaruh Kebijakan pemerintah (X4) terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Y)	92
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	94
5.1 Simpulan Penelitian	94
5.2 Keterbatasan Penelitian	95
5.3 Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN	102

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria UMKM dan Usaha Besar.....	28
Tabel 2. 2 Penelitian Sebelumnya	29
Tabel 3. 1 Skor Skala Likert.....	52
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif Jenis Kelamin.....	62
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Usia	62
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Pendidikan Terakhir	63
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Tenaga Kerja	64
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif Pendapatan 1 Tahun	64
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas	65
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas	67
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4. 9 Kategori Jawaban Responden	70
Tabel 4. 10 Analisis Deskriptif Jawaban Responden Variabel	70
Tabel 4. 11 Analisis Deskriptif Jawaban Responden Variabel	73
Tabel 4. 12 Analisis Deskriptif Jawaban Responden Variabel	74
Tabel 4. 13 Analisis Deskriptif Jawaban Responden Variabel	75
Tabel 4. 14 Analisis Deskriptif Jawaban Responden Variabel	77
Tabel 4. 15 Hasil Uji Autokorelasi.....	78
Tabel 4. 16 Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel 4. 17 Hasil Uji Autokorelasi	80

Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinearitas.....	81
Tabel 4. 19 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	82
Tabel 4. 20 Hasil Uji t (Parsial).....	85
Tabel 4. 21 Hasil Uji F (Simultan).....	87
Tabel 4. 22 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	39
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Populasi UMKM <i>Food and Beverage</i> (F&B) pada aplikasi E-Pekan kota Surabaya	102
Lampiran 2 : Kuesioner Penelitian.....	104
Lampiran 3 : Hasil Olah data	111
Lampiran 4 : Karakteristik Responden	121

ABSTRAK

Peningkatan daya saing UMKM didukung oleh pengelolaan sumber daya organisasi yang efektif serta dukungan kebijakan yang memadai akan menciptakan kinerja keuangan yang optimal. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Digital Organizational Culture*, *Intellectual Capital*, *Environmental, Social, and Governance* (ESG), dan Kebijakan Pemerintah terhadap Kinerja Keuangan UMKM sektor *Food and Beverage* (F&B) di Kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan metode survei. Sampel penelitian terdiri atas 359 pelaku UMKM sektor *Food and Beverage* yang terdaftar pada aplikasi E-Peken Kota Surabaya. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan IBM SPSS *Statistics* versi 25 dengan metode analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Digital Organizational Culture*, *Intellectual Capital*, *Environmental, Social, and Governance* (ESG), dan Kebijakan Pemerintah secara parsial maupun simultan berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan UMKM. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan penerapan *Digital Organizational Culture*, pengelolaan *Intellectual Capital*, implementasi *Environmental, Social, and Governance* (ESG), serta dukungan Kebijakan Pemerintah berkontribusi dalam meningkatkan Kinerja Keuangan UMKM sektor *Food and Beverage* di Kota Surabaya.

Kata kunci: *Digital Organizational Culture*, *Intellectual Capital*, *Environmental, Social, and Governance* (ESG), Kebijakan Pemerintah, Kinerja Keuangan UMKM.

ABSTRACT

Improving the competitiveness of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) requires effective organizational resource management and adequate government support to achieve optimal financial performance. This study aims to examine the effects of Digital Organizational Culture, Intellectual Capital, Environmental, Social, and Governance (ESG), and Government Policy on the Financial Performance of Food and Beverage (F&B) MSMEs in Surabaya City. This study employed a quantitative approach using a survey method. The research sample consisted of 359 Food and Beverage MSME owners registered in the E-Peken application of Surabaya City. Data were collected through questionnaires and analyzed using IBM SPSS Statistics version 25 with multiple linear regression analysis. The results indicate that Digital Organizational Culture, Intellectual Capital, Environmental, Social, and Governance (ESG), and Government Policy have both partial and simultaneous significant effects on the Financial Performance of MSMEs. These findings suggest that strengthening the implementation of Digital Organizational Culture, optimizing the management of Intellectual Capital, enhancing Environmental, Social, and Governance (ESG) practices, and providing effective Government Policy support contribute to improving the Financial Performance of Food and Beverage MSMEs in Surabaya City.

Keywords: Digital Organizational Culture, Intellectual Capital, Environmental, Social, and Governance (ESG), Government Policy, MSME Financial Performance.