

**PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAN
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP RISIKO
KREDIT BERMASALAH (STUDI EMPIRIS PADA
KOPERASI SIMPAN PINJAM ARTHA TUNGGAL
MAKMURGENTENG, KABUPATEN BANYUWANGI)**

SKRIPSI



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2026

**PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAN
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP RISIKO
KREDIT BERMASALAH (STUDI EMPIRIS PADA
KOPERASI SIMPAN PINJAM ARTHA TUNGGAL
MAKMURGENTENG, KABUPATEN BANYUWANGI)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana

Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Jember



OLEH :

THARIZA YUNIAR ERDYANA

NIM : 2410424002

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Thariza Yuniar Erdyana

NIM : 2410424002

Program studi : Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang berjudul “PENGARUH SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP RISIKO KREDIT BERMASALAH (STUDI EMPIRIS PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM ARTHA TUNGGAL MAKMURGENTENG, KABUPATEN BANYUWANGI)” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa adanya paksaan maupun tekanan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik apabila ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, Juli 2026

Yang menyatakan,



Thariza Yuniar Erdyana

NIM : 2410424002

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

TUGAS AKHIR SKRIPSI

**Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Dan Sistem Pengendalian Internal
Terhadap Risiko Kredit Bermasalah (Studi Empiris Pada Koperasi Simpan
Pinjam Artha Tunggal Makmur Genteng, Banyuwangi)**

OLEH :

THARIZA YUNIAR ERDYANA

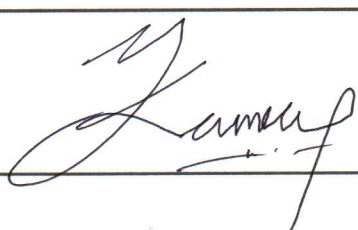
NIM : 2410424002

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Riyanto Setiawan Suharsono SE.,
MSA., Ak., CA., CSRS., MCE



Dosen Pembimbing Pendamping : Ibna Kamelia Fiel Afroh, SE., MM.



HALAMAN PENGESAHAN

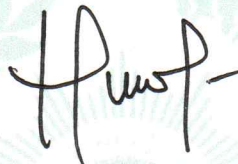
Tugas Akhir Skripsi ini berjudul : Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Risiko Kredit Bermasalah (Studi Empiris Pada Koperasi Simpan Pinjam Artha Tunggal Makmur Genteng, Banyuwangi)

Hari : Selasa

Tanggal : 14 Juli 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



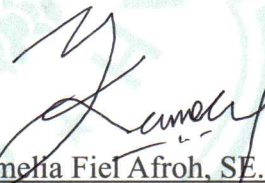
Dr. Moh. Halim, SE., MSA
NPK.1982101511009558

Anggota Penguji 1,



Dr. Riyanto Setiawan Suharsono SE.,
MSA., Ak., CA., CSRS., MCE
NPK.19721229121091118

Anggota Penguji 2,



Ibna Kamelia Fiel Afroh, SE., MM.
NPK.1987022811703797

Mengesahkan



Dr. Maheni Ika Sari., MM.
NIP.197708112005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Riyanto Setiawan Suharsono SE.,
MSA., Ak., CA., CSRS., MCE
NPK.19721229121091118

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Sistem Informasi Akuntansi (SIA) dan Sistem Pengendalian Internal (SPI) terhadap risiko **Non-Performing Loan** (NPL) pada Koperasi Simpan Pinjam Artha Tunggal Makmur. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian eksplanatori, yang melibatkan 95 responden yang dipilih melalui teknik **purposive sampling**. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner dan dianalisis melalui regresi linear berganda dengan perangkat lunak SPSS versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Sistem Informasi Akuntansi secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap risiko NPL (sig. 0,000 < 0,05), sedangkan Sistem Pengendalian Internal secara parsial tidak berpengaruh signifikan (sig. 0,905 > 0,05). Secara simultan, kedua variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap risiko NPL (sig. 0,002 < 0,05) dengan nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 12,9%. Temuan ini mengindikasikan bahwa efektivitas manajemen risiko kredit memerlukan integrasi antara sistem informasi dan mekanisme pengendalian internal.

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of Accounting Information Systems (SLA) and Internal Control Systems (SPI) on Non-Performing Loan (NPL) risk at Artha Tunggal Makmur Savings and Loan Cooperative. The research employs a quantitative approach with explanatory research type, involving 95 respondents selected through purposive sampling technique. Data were collected using questionnaires and analyzed through multiple linear regression with SPSS version 25. The results indicate that the Accounting Information System partially has a significant positive effect on NPL risk (sig. 0.000 < 0.05), while the Internal Control System partially has no significant effect (sig. 0.905 > 0.05). Simultaneously, both variables significantly influence NPL risk (sig. 0.002 < 0.05) with a coefficient of determination (R^2) of 12.9%. These findings suggest that the effectiveness of credit risk management requires integration between information systems and internal control mechanisms.

Keywords: Accounting Information Systems, Internal Control Systems, Non-Performing Loan Risk, Savings and Loan Cooperative

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Alhamdulillah dan rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT, penulis memperoleh kekuatan, kemudahan serta kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Dengan penuh kebahagiaan dan ketulusan hati, karya ini penulis persembahkan sebagai bentuk rasa terima kasih, kasih sayang, cinta dan penghormatan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Mama dan Ayah yang senantiasa memberikan bimbingan, doa, dukungan, kesabaranserta pengorbanan yang luar biasa selama perjalanan hidup penulis. Terima kasih atas motivasi, semangat, kasih sayang dan doa yang tidak pernah putus. Skripsi ini dapat terselesaikan berkat doa, inspirasi serta perjuangan Mama dan Ayah. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan kesehatan, keberkahanumur yang panjang serta rezeki yang berlimpah kepada Mama dan Ayah. Aamiin.
2. Adik tercinta yang selalu memberikan doa dan dukungan yang senantiasa memberikan motivasi, semangat serta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Almamater tercinta, Universitas Muhammadiyah Jember, tempat penulis memperoleh ilmu dan pengalaman yang bermanfaat bagi kehidupan dunia maupun akhirat. Semoga Universitas Muhammadiyah Jember senantiasa berkembang, berjaya dan terus melahirkan generasi-generasi unggul yang mampu memberikan kontribusi terbaik bagi bangsa dan negara.

MOTTO

“Menuntut ilmu adalah kewajiban bagi setiap muslim”

(HR.Ibnu Majah)

“Pendidikan Merupakan Senjata Yang Paling Ampuh Yang Dapat Kamu Gunakan
Untuk Merubah Dunia”

(Nelson Mandela)



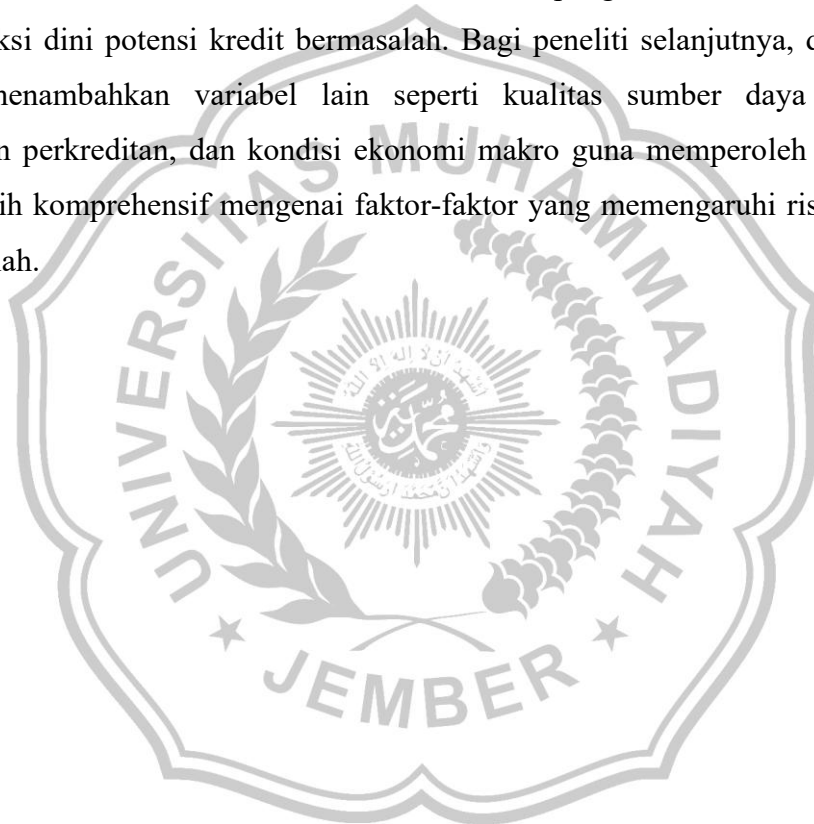
RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh Sistem Informasi Akuntansi dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Risiko Kredit Bermasalah pada Koperasi Simpan Pinjam Artha Tunggal Makmur Genteng, Kabupaten Banyuwangi. Latar belakang penelitian didasari oleh fenomena meningkatnya risiko kredit bermasalah di koperasi simpan pinjam yang disebabkan oleh kelemahan dalam sistem informasi akuntansi dan pengendalian internal, sebagaimana tercermin dari data NPL yang mencapai 20,35% dari total outstanding kredit pada periode Januari–Desember 2025. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis explanatory research. Populasi penelitian adalah seluruh karyawan yang terlibat dalam proses perkreditan berjumlah 80 orang, dengan sampel sebanyak 95 responden yang diambil menggunakan teknik purposive sampling. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala Likert 1-5 dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Sistem Informasi Akuntansi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Risiko Kredit Bermasalah dengan nilai signifikansi 0,000 ($<0,05$) dan koefisien regresi positif sebesar 0,624, yang mengindikasikan bahwa semakin tinggi penerapan sistem informasi akuntansi justru diikuti oleh peningkatan risiko kredit bermasalah. Hal ini menunjukkan bahwa sistem informasi yang diterapkan belum sepenuhnya efektif dalam mendukung identifikasi dan pencegahan risiko kredit. Sementara itu, Sistem Pengendalian Internal secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Risiko Kredit Bermasalah dengan nilai signifikansi 0,905 ($>0,05$), yang mengindikasikan bahwa penerapan pengendalian internal belum mampu memberikan dampak langsung terhadap penurunan tingkat kredit bermasalah karena adanya gap antara rancangan sistem dengan implementasi nyata di lapangan. Secara simultan, kedua variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap Risiko Kredit Bermasalah dengan nilai F hitung 6,841 dan signifikansi 0,002 ($<0,05$). Koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,129 menunjukkan bahwa kedua variabel independen mampu

menjelaskan 12,9% variasi risiko kredit bermasalah, sedangkan sisanya 87,1% dijelaskan oleh faktor-faktor lain di luar model.

Hasil penelitian ini memberikan implikasi bahwa pengelolaan risiko kredit yang efektif memerlukan integrasi antara sistem informasi akuntansi dan pengendalian internal yang didukung oleh peningkatan kompetensi sumber daya manusia, kepatuhan terhadap prosedur, serta penguatan budaya sadar risiko. Penelitian ini juga menegaskan pentingnya evaluasi berkelanjutan terhadap implementasi sistem informasi akuntansi dan pengendalian internal untuk mendeteksi dini potensi kredit bermasalah. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti kualitas sumber daya manusia, kebijakan perkreditan, dan kondisi ekonomi makro guna memperoleh gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi risiko kredit bermasalah.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Risiko Kredit Bermasalah (Studi Empiris Pada Koperasi Simpan Pinjam Artha Tunggal Makmur Genteng, Kabupaten Banyuwangi) “ dengan tepat waktu. Penulis sangat bersyukur atas terselesaikannya penyusunan skripsi ini guna memenuhi salah satu persyaratan kelulusan program Sarjana (S1) Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Penulis menyadari bahwa tanpa kerjasama dan bantuan dari pihak lain, penulisan skripsi ini tidak dapat terselesaikan. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Maheni Ika Sari, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Bapak Dr. Riyanto Setiawan Suharsono, SE., M.S.A., Ak., CA., CSRS., MCE., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember dan selaku dosen pembimbing 1 yang sudah bersedia untuk meluangkan waktu dengan memberi bimbingan, arahan, dan juga sabar menghadapi kekurangan yang penulis miliki selama penyusunan skripsi.
4. Ibu Ibna Kamelia Fiel Afroh, SE., MM selaku dosen pembimbing 2 yang sudah bersedia untuk meluangkan waktu dengan memberi bimbingan, arahan, dan juga sabar menghadapi kekurangan yang penulis miliki selama penyusunan skripsi.
5. Bapak Dr. Moh. Halim, MSA selaku dosen penguji yang banyak memberikan masukan dan saran untuk perbaikan dan penyempurnaan skripsi yang lebih baik lagi.
6. Kepada kedua orang tuaku, Ayah Rudiyanto dan Mama Ernaning Priyatni yang telah menjadi orang tua hebat. Terimakasih atas limpahan kasih

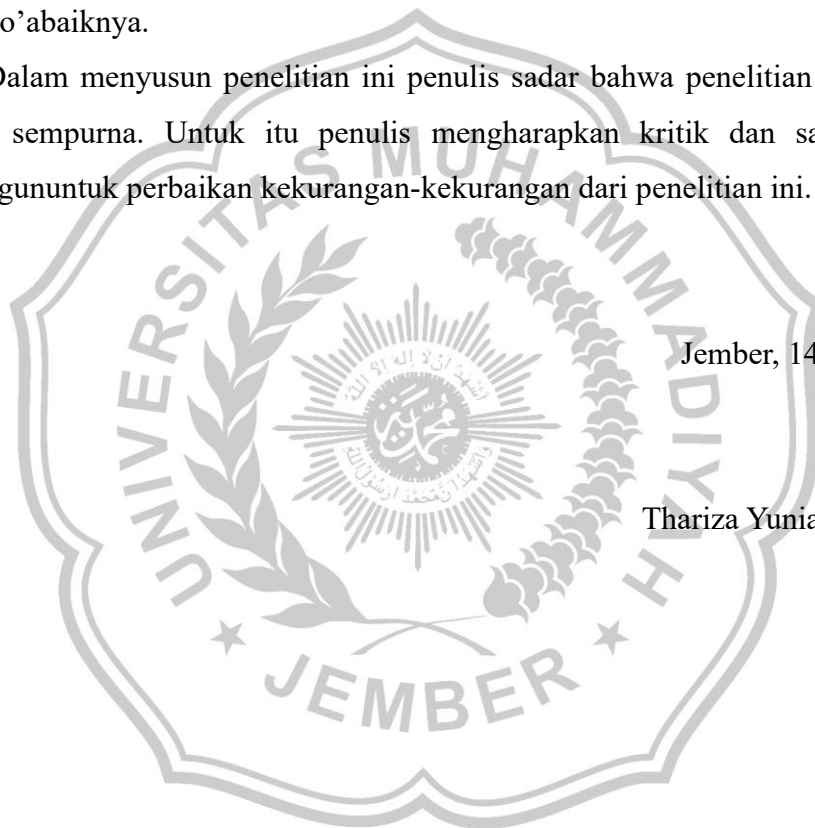
sayang dan cinta yang tulus, doa yang tak pernah putus, memotivasi, nasehat dan pengorbanan yang diberikan membuat penulis selalubersyukur.

7. Kepada adik-adikku Angela Jovita Erdyana, Alexander Joice Erdyana dan juga Nenek tercinta Ibu Wiwik terimakasih banyak atas dukungan dan motivasinya yang diberikan kepada penulis mampu menyelesaikan studinya.
8. Sahabat-sahabatku yang selalu membantu, memberikan semangat serta do'anya.

Dalam menyusun penelitian ini penulis sadar bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan kekurangan-kekurangan dari penelitian ini.

Jember, 14 Juli 2026

Thariza Yuniar Erdyana



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
MOTTO.....	viii
RINGKASAN	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	19
1.1. Latar Belakang.....	19
1.2. Rumusan Masalah.....	28
1.3. Tujuan Penelitian	28
1.4. Manfaat Penelitian	29
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	30
2.1. <i>Grand Theory</i>	30
2.1.2. <i>Signalling Theory</i>	31
2.2. Sistem Informasi Akuntansi	32
2.3. Sistem Pengendalian Internal	33
2.4. Pengaruh Variabel Sistem Informasi Akuntansi terhadap Risiko Pemberian Kredit	34
2.5. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Risiko Pemberian Kredit	34
2.6. Penelitian Terdahulu	35
2.7. Kerangka Konseptual	35

2.8.Perumusan Hipotesis	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1.Jenis, Tempat, dan Waktu Penelitian	38
3.1.1. Jenis Penelitian	38
3.1.2. Tempat Penelitian.....	38
3.1.3. Waktu Penelitian	38
3.2.Populasi dan Sampel	39
3.2.1. Populasi.....	39
3.2.2. Sampel	39
3.3.Teknik Pengambilan Sampel	40
3.4.Definisi Operasional Variabel.....	40
3.5.Jenis dan Sumber Data	42
3.6.Teknik Pengumpulan Data	42
3.7.Teknik Analisis Data	43
3.7.1. Uji Instrumen	43
3.7.2. Uji Reliabilitas	43
3.8.Statistik Deskriptif.....	43
3.9.Uji Asumsi Klasik	44
3.9.1. Uji Normalitas.....	44
3.9.2. Uji Multikolinearitas.....	45
3.9.3. Uji Heterokedastisitas	45
3.10.Analisis Regresi Linear Berganda	45
3.11.Uji Hipotesis	46
3.11.1 Uji t (Uji Parsial).....	46
3.11.2. Uji F (Uji Simultan).....	47
3.11.3. Koefisien Determinasi (R^2)	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1.Deskripsi Objek Penelitian	48
4.2.Uji Intrumen	48
4.2.1. Uji Validitas	48
4.2.2. Uji Reliabilitas	49
4.3. Statistik Deskriptif	50

4.4.Uji Asumsi Klasik	51
4.4.1. Uji Normalitas.....	51
4.4.2. Uji Multikolinieritas	52
4.5. Analisis Regresi Linear Berganda	53
4.6. Uji Hipotesis.....	54
4.6.1. Uji t (Uji Parsial).....	54
4.6.2. Uji F (Uji Simultan)	55
4.6.3. Koefisien Determinasi (R^2).....	56
4.7. Pembahasan	56
4.7.1. Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Risiko Kredit Bermasalah.....	56
4.7.2. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Risiko Kredit Bermasalah.....	58
4.7.3. Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Risiko Kredit Bermasalah.....	61
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	64
5.1. Kesimpulan.....	64
5.2. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1Ringkasan Perolehan Pinjaman Keuangan Nasabah KSPArtha Tunggal Makmur Per Januari – Desember 2025	25
Tabel 3. 1Rincian Waktu Penelitian	38
Tabel 3. 2Tabel Instrumen.....	40
Tabel 3. 3Skala Likert	42
Tabel 4. 1Uji Validitas.....	48
Tabel 4. 2Tabel Uji Validitas Variabel X1 (Sistem Informasi Akuntansi).....	48
Tabel 4. 3Tabel Uji Validitas Variabel X1 (Sistem Informasi Akuntansi).....	49
Tabel 4. 4Uji Validitas Variabel Y (Risiko Kredit Bermasalah).....	49
Tabel 4. 5Tabel Uji Reliabilitas.....	49
Tabel 4. 6Tabel Uji Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4. 7Tabel Uji Normalitas	51
Tabel 4. 8Tabel Uji Multikolinieritas	52
Tabel 4. 9Tabel Uji Heterokedastisitas.....	52
Tabel 4. 10Tabel Uji Regresi Linier Berganda.....	53
Tabel 4. 11Tabel Uji Parsial	54
Tabel 4. 12Tabel Uji Simultan.....	55
Tabel 4. 13Tabel Uji R ²	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	36
Gambar 4. 1 Model Hubungan Variabel Penelitian	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Ringkasan Perolehan Pinjaman Keuangan Nasabah	75
Lampiran 1.2 Penelitian Terdahulu	35
Lampiran 3 Rincian Waktu Penelitian	83
Lampiran 4 Definisi Operasional Variabel	83
Lampiran 5 Teknik Pengumpulan Data	85
Lampiran 6 Uji Validitas	85
Lampiran 7 Uji Reliabilitas	85
Lampiran 8 Statistik Deskriptif	86
Lampiran 9 Uji Normalitas	86
Lampiran 10 Uji Multikolinieritas	86
Lampiran 11 Uji Heterokedastisitas	87
Lampiran 12 Regresi Linier Berganda	87
Lampiran 13 Uji t	87
Lampiran 14 Uji F	88
Lampiran 15 Koefisien Determinasi (R^2)	88
Lampiran 16 Surat Permohonan Kepada Responden	88
Lampiran 17 Pernyataan Persetujuan dari Responden	89
Lampiran 18 Kuesioner Peneliti	90