

DAFTAR PUSTAKA

- Abasido, D. E., Uwah, U. E., & Emenyi, E. O. (2026). Credit Risk Management Practices And Loan Portfolio Performance Of Selected Microfinance Banks In Akwa Ibom, Nigeria. *Ayden International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, 14(2), 146–160.
- Abdullah, I. (2020). Pengaruh likuiditas dan leverage terhadap penghindaran pajak pada perusahaan makanan dan minuman. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 20(1), 16–22.
- Adityas, A., Mranani, M., & Purwantini, A. H. (2025). Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, Pemanfaatan Teknologi, Dan Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *UMMagelang Conference Series*, 401–413.
- Afandi, F. N., & Purnamasari, P. E. (2026). The Influence of Green Banking, Credit Risk, and Operational Efficiency on The Financial Performance of Conventional Banks in 2020-2023. *Golden Ratio of Auditing Research*, 6(1), 43–56.
- Anggraeni, E., & Ermawati, L. (2026). Effect of Financing Risk and Liquidity Risk on Financial Performance in Islamic Commercial Banks in Indonesia. *Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking*, 6(1), 1–14.
- Anggreini, T. A., & Sulistyawati, A. I. (2023). Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Produk Rusak. *Solusi*, 21(2), 180–191.
- Anto, L., Sari, I. M., & Al Habsyi, I. (2020). Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Prosedur Pemberian Kredit Usaha Mikro PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Kota Kendari. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1), 45–52.
- Arhinful, R., Mensah, L., Gyamfi, B. A., & Obeng, H. A. (2025). The impact of non-performing loans on bank growth: The moderating roles of bank size and capital adequacy ratio—Evidence from US banks. *International Journal of Financial Studies*, 13(3), 165.
- Arifin, S., & Sinambela, E. A. (2021). Studi Tentang Kinerja Karyawan ditinjau dari Keberadaan Sistem Informasi Akuntansi dan Pengendalian Internal. *Realible Accounting Journal*, 1(1), 58–70.
- Betavia, A. E., Sanusi, A., & Muda, I. (2022). General Ledger And Reporting System Cycle: Traditional Vs Digital Accounting Information System Era

- (Implementing In Pharmaceutical Sector And Local Bank). *Journal of Pharmaceutical Negative Results*, 13.
- Damayanti, A. A., & Puspitosari, I. (2024). Apakah Struktur Kepemilikan Memengaruhi Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Bumh? *Journal Of Applied Managerial Accounting*, 8(1), 116–130.
- Devrin, C. L., Astuti, P., & Kurniawan, A. (2022). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Motivasi Kerja, Dan Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Karyawan Pada KKP Christianoro Di Masa Pemulihan Pasca COVID-19. *SINDA: Comprehensive Journal of Islamic Social Studies*, 2(3), 1–8.
- Dewi, I., & Widhiyani, N. L. S. (2018a). Pengaruh Unsur-Unsur Struktur Pengendalian Intern pada Non Performing Loan di Lembaga Perkreditan Desa Kota Denpasar. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 25(1), 406–433.
- Dewi, N. K. S., & Atmadja, A. T. (2023). Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Manajemen Dalam Pengambilan Keputusan Pemberian Kredit Studi Kasus Pada Lpd Desa Adat Tigaron:(Studi Kasus Pada Lpd Desa Adat Tigaron). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(3), 482–490.
- Effendi, S., & Harahap, B. (2020a). Pengaruh Sistem Akuntansi Dan Pengendalian Internal Terhadap Pemberian Kredit Oleh PT Bank OCBC NISP Tbk Kota Batam. *Jurnal Akuntansi Bareleng*, 5(1), 37–46.
- Estiningrum, S. D., Ariviany, H., Astutiningsih, S. E., & Aisah, S. (2023). Sistem Informasi Akuntansi dan Manajemen Risiko dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Intervening dalam Penyaluran Pembiayaan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing*, 10(3), 59–74.
- Fang, Y. (2025). Research on machine learning in credit risk management: current developments and future trends. *International Conference on Artificial Intelligence and Machine Learning Research (CAIMLR 2024)*, 13635, 264–272.
- Fariyah, R., Halim, M., & Nastiti, A. S. (2021). Evaluasi Sistem Informasi Akuntansi Pemberian Kredit. *BUDGETING: Journal of Business, Management and Accounting*, 2(2), 484–498.
- Firmansyah, I., & Sinambela, R. T. (2020). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah Provinsi Jawa Barat. *Land Journal*, 1(1), 1–15.

- Fuadah, L. L., Mukhtaruddin, M., Andriana, I., & Arisman, A. (2022). The ownership structure, and the environmental, social, and governance (ESG) disclosure, firm value and firm performance: the audit committee as moderating variable. *Economies*, 10(12), 314.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan penerbit Universitas Diponegoro. Variabel Pemoderasi. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 23(2), 1470.
- Halimah, S. N., Zuroida, A., & Djasuli, M. (2023). Literatur Review: Peran Teknologi Informasi dalam Pengembangan Akuntansi Modern. *Accounting Research Unit (ARU Journal)*, 4(2), 20–29.
- Hery, S. E. (2014). *Pengendalian akuntansi dan manajemen*. Kencana.
- Idawati, P. D. P., & Dewi, I. G. A. R. P. (2017). Pengaruh Profitabilitas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Internet Financial Reporting Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia. *Forum: The Management Journal*, 15(2), 86–100.
- Inapty, B. A., Suhaedi, W., & Maharani, N. P. (2025). Sistem Informasi Akuntansi, Sistem Pengendalian Internal, Gender Dan Kualitas Laporan Keuangan. *Jiai (Jurnal Ilmiah Akuntansi Indonesia)*, 10(2), 197–213.
- Indramarta, J., & Syafputra, R. (2024a). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi (SIA) Terhadap Pengendalian Internal Di Perusahaan. *Journal On Education*, 6(4), 18248–18258.
- Ismanto, H., Widiastuti, A., Muharam, H., Pangestuti, I. R. D., & Rofiq, F. (2020). *Perbankan dan literasi keuangan*. Deepublish.
- Jalaludin, J. (2021). Penerapan Manajemen Risiko Untuk Meminimalisasi Pembiayaan Bermasalah di Koperasi Bina Usaha Negara Lahat. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 3(2), 144–158.
- Jenson, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.
- Juliarsa, G. (2018). *Pengaruh Perputaran Modal Kerja dan Pertumbuhan Koperasi pada Profitabilitas dengan Non Performing Loan Sebagai Moderasi I Putu Pradiantama Risda Putra*.
- Kamandita, A. Z., & Suwandi, S. (2025). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan

- Keuangan dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Riset Akuntansi*, 3(1), 80–106.
- Latan, H., & Temalagi, S. (2013). Analisis multivariate teknik dan aplikasi menggunakan program IBM SPSS 20.0. *Bandung: Alfabeta*, 146.
- Lintang, D., & Ardillah, K. (2021). Pengaruh Kredit Bermasalah, Perputaran Kas, Efisiensi Operasional, Dana Pihak Ketiga, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Manajemen*, 3(1), 69–82.
- Lisa, O., Orbaningsih, D., & Aditya, N. (2023). Internal audit's role in minimize credit troubled. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 6(3), 1160–1164.
- Luany, C. A., Yuliarti, N. C., & Afroh, I. K. F. (2026). Evaluasi Mekanisme Pengendalian Internal Pada Proses Pengadaan Bahan Baku Lateks Di Pabrik Pengolahan Karet Kebun Kalirejo Kendenglembuny1. *Journal of Business, Management, and Accounting Studies*, 1(1), 269–281.
- Lubis, S. N., & Revida, E. (2025). Pengaruh Implementasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Pegawai Di Upt Wilayah Iv Badan Pengelola Pajak Dan Retribusi Daerah Kecamatan Medan Barat. *SAJJANA: Public Administration Review*, 3(01), 14–18.
- Marina, V. T., & Marlina, M. (2015). Pengaruh Kecukupan Modal, Kredit Bermasalah Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum. *Ekonomi Dan Bisnis*, 2(2), 167–176.
- Maulida, B. N., & Tumirin, T. (2025). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Good Corporate Governance sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Eyelink Group). *Jurnal Riset Akuntansi*, 3(1), 138–165.
- Muniru, S., David, N., & Micheal, M. (n.d.). *Does Financial Transparency and Internal Controls Affect Non-Performing Loans of Commercial Banks? Systematic Literature Review*.
- Naili, M., & Lahrichi, Y. (2022). Banks' credit risk, systematic determinants and specific factors: recent evidence from emerging markets. *Heliyon*, 8(2).
- Nuryani, A., Nugroho, G. W., & Noor, I. (2025). Analisis Sistem Pengendalian Internal Sebagai Upaya Pencegahan Kredit Macet pada KKPRI Dinamis Purabaya. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 10(3).

- Paramitha, F. D., & Supadmi, N. L. (2023). Kecanggihan Teknologi Informasi, Skill, Pengalaman Kerja, Kompleksitas Tugas pada Efektivitas Sistem Informasi Akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(12), 3334.
- Permana, I. K. G., & Rahyuda, H. (2025). The Effect of Liquidity, Bank Capital, Profitability, and Operational Efficiency On Credit Risk (A Case Study On Banking Sub-Sector Companies Listed On The Indonesia Stock Exchange For The Period 2019-2023). *International Journal of Management Research and Economics*, 3(1), 323–347.
- Permana, R. A., & Ikasari, D. (2023). Uji normalitas data menggunakan metode empirical distribution function dengan memanfaatkan Matlab dan Minitab 19. *Semnas Ristek (Seminar Nasional Riset Dan Inovasi Teknologi)*, 7(1).
- Pirmansyah, P., Wahyu, W., Kharismayanda, M., Oktaviani, W., & Helfayani, W. D. (2023). Analisis Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada KPRI Prima Husada Kabupaten Kampar. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 6(2), 395–401.
- Pramesti, A. A., & Nita, R. A. (2022). Pengaruh diversitas dewan direksi terhadap nilai perusahaan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan (JIAKu)*, 1(2), 188–198.
- Pramudita, D. P., & Khusnudin, K. (2026). NPF as a Moderator of Internal and External Factors on Total Assets: Evidence from Islamic Commercial Banks in Indonesia 2011-2024. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 11(2), 281–306.
- Prastyanti, R. A. (2023). Perlindungan Hukum Bagi Pengguna Layanan Fintech Lending Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 4029–4037.
- Pratama, E., Kusumawardani, A., & Herlina, L. (2025). Pengaruh pemahaman akuntansi, sistem informasi akuntansi, dan sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan (Studi pada UMKM bidang kuliner di Kota Bandung). *Journal of Information System, Applied, Management, Accounting and Research*, 9(1), 84–99.
- Pratiwi, R. I., Mas'ud, A., Saleh, S., & Hamid, W. (2026). The Role of Profitability and Liquidity Risk in Mediating the Effect of Credit Risk on Stability in Regional Development Banks in Indonesia. *Architecture Image Studies*, 7(1), 498–509.

- Purbowati, R., & Hendrawan, S. A. (2018). Menganalisis permasalahan kredit macet pada Koperasi Simpan Pinjam. *MBR (Management and Business Review)*, 2(1), 1–15.
- Putri, A. E. T., Mialasmaya, S., Kumalasari, R. E., & Prawiranegara, G. P. (2024a). The Influence of the Accounting Information System for Providing Credit on Internal Control of Providing Credit: Study at One of The PT. BPR Kerta Raharja Offices in Bandung. *Majalah Bisnis & IPTEK*, 17(1), 79–90.
- Putri, D. M. N., & Zakik, Z. (2022). Analisis Pengaruh Indikator Makroekonomi Terhadap Non Performing Loan (NPL) Di Indonesia Tahun 2016-2020. *Buletin Ekonomika Pembangunan*, 3(2).
- Putri, N. L. P. S. D., & Wiagustini, N. L. P. (2025). Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Dan Permodalan Terhadap Financial Distress. *E-Jurnal Manajemen*, 14(7), 545–562.
- Qodari, A. (2022). Penilaian terhadap sistem penggajian pada PT. Bank Mandiri (Persero) cabang Palembang Sudirman. *JRTI (Jurnal Riset Tindakan Indonesia)*, 7(3), 369–375.
- Quoc Trung, N. K. (2021). The relationship between internal control and credit risk–The case of commercial banks in Vietnam. *Cogent Business & Management*, 8(1), 1908760.
- Rahmatullah, M. F., Dunakhir, S., & Rijal, A. (2024). Analysis of the Effectiveness of the Accounting Information System for Providing Credit at PT. Bank Rakyat Indonesia in Makassar. *Pinisi Journal of Art, Humanity, and Social Studies*, 4(3), 235–252.
- Rosita, Y., Suteja, J., Hermawan, A., & Sugiyanto, S. (2026). The Role of Operational Efficiency and Credit Risk in Banking Profitability: Panel Data Evidence from Indonesian Listed Banks (2010-2024). *INVEST: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Akuntansi*, 7(1), 384–403.
- Sagala, M. K. A., & Siregar, S. (2023). Pengelolaan keuangan, sistem informasi akuntansi dan transparansi kinerja keuangan pada BUMDes. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(6), 1613.
- Saleh, E. N. A., Sutisman, E., & Kartim, K. (2024). Evaluation of Sales Accounting Information Systems in Improving the Effectiveness of Accounts Receivable Control. *Advances in Applied Accounting Research*, 2(3), 196–210.

- Saliba, C., Farmanesh, P., & Athari, S. A. (2023). Does country risk impact the banking sectors' non-performing loans? Evidence from BRICS emerging economies. *Financial Innovation*, 9(1), 86.
- Samsu, M., & Saiful, M. (2017). Prediksi Keputusan Muzakki Menyalurkan Zakat, Infaq, Shadaqah melalui Badan Amil Zakat Nasional (Baznas) Kabupaten Lombok Timur menggunakan Algoritma Naive Bayes Berbasis Particle Swarm Optimization. *International Conference on Elementary and Teacher Education (ICETE)*, 744–759.
- Saputra, M. C., & Sukardi, S. (2018). Analisis pengaruh variabel Store Atmosphere (Suasana Toko) terhadap minat beli ulang pada Kopi Merapi. *Jurnal Fokus Manajemen Bisnis*, 8(1), 99–122.
- Sari, D. P., Syahputra, H., & Arsyah, R. H. (2020). Implementasi sistem informasi akuntansi untuk menunjang kinerja keuangan pada forum UMKM Pasaman Barat. *Jurnal Ekobistek*, 32–39.
- Sari, F. M., Safitri, A., Mardayanti, M., & Ardiyani, K. (2026). Determinants of Credit Fraud Detection: The Role of Human Resource Performance, Credit Supervision, and Internal Control in Islamic Microfinance Institutions: en. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 10(1), 60–72.
- Scott, A. O., Amajuoyi, P., & Adeusi, K. B. (2024). Effective credit risk mitigation strategies: Solutions for reducing exposure in financial institutions. *Magna Scientia Advanced Research and Reviews*, 11(1), 198–211.
- Selvia, S. (2020). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada Bank Mandiri Cabang Padang. *Pareso Jurnal*, 2(4), 433–452.
- Sholekhah, Z., & Reviandani, W. (2024). Analisis pemberian kredit untuk meminimalkan kredit bermasalah pada kspps bmt mandiri sejahtera cabang balongpanggang. *Komitmen: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 5(1), 15–24.
- Shrestha, N. (2020). Detecting multicollinearity in regression analysis. *American Journal of Applied Mathematics and Statistics*, 8(2), 39–42.
- Spence, M. (1973). Job market signaling the quarterly journal of economics, 87 (3). *MIT Press, August*, 355, 374.
- Sugiyanto, S., & Sumantri, I. I. (2019). Peran Audit Internal Dan Sistem Pengendalian Internal Atas Pengajuan Kredit Tanpa Agunan Pada Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 13(2), 196–224.

- Sugiyono, D. (2017). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta. Procrastination And Task Avoidance: Theory, Research and Treatment*. New York: Plenum Press, Yudistira P, Chandra.
- Sultonisa, S., Fadillah, A., & Sari, E. I. (2025). Tinjauan Atas Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Pemberian Kredit Dalam Mendukung Pengendalian Internal Pada Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. *Jurnal Aplikasi Bisnis Kesatuan*, 5(1), 125–132.
- Suriani, N., & Jailani, M. S. (2023). Konsep populasi dan sampling serta pemilihan partisipan ditinjau dari penelitian ilmiah pendidikan. *IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 24–36.
- Syaela, B. N. A. P., Khairunnisa, A. S., Nayyara, N. S., & Kurniati, F. (2026). Digitalisation and Relationship Banking in Managing Non-Performing Loans: A Case Study of BPR Karyajatnika Sadaya. *International Conference on Education, Economics, Business, Entrepreneurship, and Finance*, 4(2), 268–272.
- Syamsiah, N. (2020). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Marisa. *Jurnal AkMen*, 17, 501–508.
- Trung, N. K. Q. (2026). Enhancing bank performance through loan performance: the role of technology and internal control in credit risk management in Vietnam. *International Journal of Economics and Business Research*, 30(5), 24–42.
- Turner, L., Weickgenannt, A. B., & Copeland, M. K. (2020). *Accounting information systems: controls and processes*. John Wiley & Sons.
- Utami, D. D. R., & Rahima, A. (2025). Penerapan manajemen risiko dalam meminimalisir kredit bermasalah pada BPR Nusumma Jogja. *Journal of Management and Digital Business*, 5(1), 123–142.
- Widowati, S., & Retnani, E. D. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal, Kualitas Sumber Daya Manusia Dan Pelatihan Kapasitas Usaha Terhadap Risiko Kredit. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 10(10).
- Yanto, S. (2021). Peranan Earning Management, Intensitas Modal, Leverage, Dan Gcg Terhadap Kualitas Laba. *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1), 36–46.
- Yulaeli, T. (2022). Pengaruh Fee Audit dan Audit Tenure terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Buana Akuntansi*, 7(2), 191–199.

- Yusuf, B. O., Olutoye, E. A., Jimba, K. I. J. K. I., Ibitoye, O. A., Ogundele, A. T., & Ibukun, F. O. (2026). Evaluating the Effect of Credit Risk and Board Attributes on Financial Performance of Listed Deposit Money Banks in Nigeria. *African Journal of Stability and Development (AJSD)*, 18(1), 259–284.
- Zamzami, F., Nusa, N. D., & Faiz, I. A. (2021). *Sistem informasi akuntansi*. Ugm Press.

