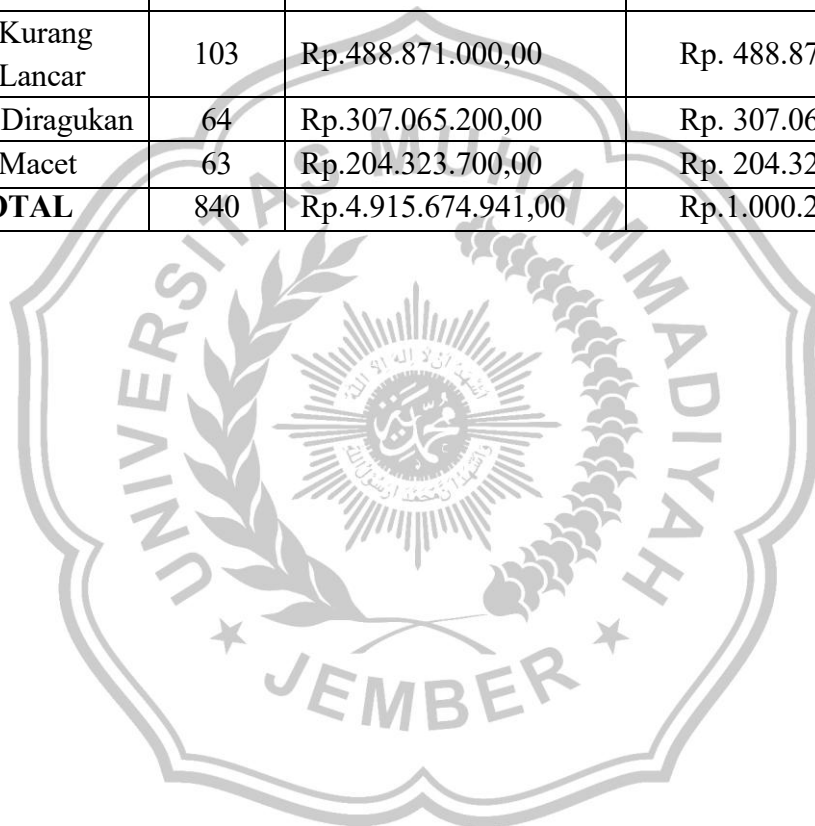


LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Ringkasan Perolehan Pinjaman Keuangan Nasabah

KSP Artha Tunggal Makmur Per Januari – Desember 2025

No	Kategori	Debitur	OS	NPL
1	Lancar	412	Rp.2.566.521.441,00	-
	Dalam			
2	Perhatian	198	Rp.1.348.893.600,00	-
	Khusus			
3	Kurang Lancar	103	Rp.488.871.000,00	Rp. 488.871.000
4	Diragukan	64	Rp.307.065.200,00	Rp. 307.065.200
5	Macet	63	Rp.204.323.700,00	Rp. 204.323.700
TOTAL		840	Rp.4.915.674.941,00	Rp.1.000.259.900



Lampiran 1.2 Penelitian Terdahulu

No	Peneliti/Tahun	Judul Penelitian	Variabel	Hasil Penelitian
1	Maya Sari(2020)	Pengaruh pengendalian internal terhadap prosedur pemberian kredit	Variabel Independent : pengendalian internal Dependent : pemberian Menunjukkan bahwa pengendalian internal memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap prosedur pemberian kredit	Menunjukkan bahwa pengendalian internal memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap prosedur pemberian kredit.
2	Sonia Selvia(2020)	Pengaruh sistem informasi akuntansi dalam menunjang efektifitas pengendalian internal pemberian kredit	Variabel independent: Sistem informasi akuntansi dan pengendalian internal Dependent : Pemberian kredit	Diketahui sistem informasi akuntansi secara individual berpengaruh signifikan terhadap efektivitas pengendalian internal pemberian kredit
3	Ng. Syamsiah(2020)	Pengaruh sistem pengendalian internal terhadap efektifitas pemberian kredit	Variabel independent : Sistem pengendalian internal Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dapat ditarik kesimpulan bahwa kontribusi sistem Dependent : efektifitas pemberian kredit	Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dapat ditarik kesimpulan bahwa kontribusi sistem pengendalian intern terhadap efektivitas pemberian kredit pada PT. BRI cabang Marisa berpengaruh positif dan signifikan sebesar 52,8%

4	ShellyWidowatidan EndangDwiRetnani (2021)	Pengaruh Pengendalian Internal, Kualitas Sumber Daya Manusia Dan PelatihanKapasitas Usaha Terhadap Risiko Kredit	Pengendalian Internal, Kualitas Sumber Daya Manusia, Pelatihan Kapasitas Usaha, Risiko Kredit	Berdasarkan hasil pengujian dapat disimpulkan: (1) pengendalian internal berpengaruh positif terhadap risiko kredit, hal ini menunjukkan bahwa pengendalian intern yang diberlakukan sesuai dengan peraturan maka dapat memberikan suatu keyakinan yang memadai mengenai pencapaian tujuan perusahaan, (2) kualitas sumber daya manusia berpengaruh positif terhadaprisikokredit,halinimenunjukkan sumber daya manusia yang memiliki kemampuan atau kompetensi yang sesuai denganpemahamandibidangnyayangbaik makaakan dapatmeminimalisirterjadinya risiko kredit, (3) pelatihan kapasitas usaha berpengaruh positif terhadap risiko kredit
5	NguyenKimQuocTrung (2021)	The relationship between internal control and credit risk - The case of commercial banks in Vietnam	Internal Control,Credit Risk	First, in line with corporate governance theory, we find that the agency problem is a statistically significant variable in the model. This result expands the existing literature. Second, we show that internal controlisamechanismtoresolvethe conflict of interest between the principal and agent.
6	Sri Dwi Estiningrum, HanivaAriviany,SriEka Astutiningsih,SitiAisah (2023)	Sistem Informasi Akuntansi dan ManajemenRisiko dengan	Sistem Informasi Akuntansi, Manajemen Risiko, Pengendalian Internal, Penyaluran	Hasil penelitian menunjukkan bahwa sisteminformasiakuntansidanmanajemen risikoberpengaruhterhadappenyaluran pembiayaan,sisteminformasiakuntansi

		Pengendalian Internal Sebagai Variabel Intervening dalam Penyaluran Pembiayaan	Pembiayaan	dan manajemen risiko berpengaruh terhadap pengendalian internal, pengendalian internal berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan. Pengendalian internal tidak mampu mengintervening sistem informasi akuntansi dan manajemen risiko terhadap penyaluran pembiayaan. Penelitian ini berimplikasi pada peningkatan efektivitas sistem informasi akuntansi, kehandalan sistem pengendalian internal, dan manajemen risiko dalam penyaluran pembiayaan pada lembaga keuangan.
7	Sewanyina Muniru, Nyambane David & Manyange Micheal (2024)	Does Financial Transparency and Internal Controls Affect NonPerforming Loans of Commercial Banks? Systematic Literature Review	Financial Transparency, Internal Controls, NonPerforming Loans	I summarize the literature based on three broad, although overlapping themes: transparency, internal control, and non-performing loans. The material is meticulously evaluated in ten subcategories using an open coding process. Although the contribution of transparency to non-performing loans was not revealed in the literature and still requires further empirical research, the results show that there is a significant relationship between internal controls and non-performing loans of commercial banks.

8	AmaliaErfianaTiaraPutri, Siti Mialasmaya, Roro Endah Kumalasari, Galih Putra Prawiranegara(2024)	TheInfluenceofthe Accounting InformationSystem for Providing CreditonInternal Control of Providing Credit (StudyatOneof ThePT.BPRKerta RaharjaOfficesin Bandung)	Credit Granting Accounting Information System, Credit Grant Control	The research findings indicate that the Accounting Information System for ProvidingCreditfallsunderthecategoryof reasonably excellent, with a score of 3.29. Similarly, the Internal Control for Providing Credit is also classified as quite good, achieving a score of 2.96.
9	JeckyIndramarta,Rizky Syafputra (2024)	Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi (SIA) terhadap Pengendalian Internal di Perusahaan	Sistem Informasi Akuntansi, Pengendalian Internal	Pembahasan dalam penelitian ini menjelaskan bahwa kebijakan dan prosedur yang ada pada setiap perusahaan dimaksudkan untuk memberikan jaminan bahwa tujuan yang telah ditetapkan dan aturan yang ditetapkan dapat dicapai dan ditaati, dan merupakan bentuk pengendalian manajemen yang juga digunakan untuk dapat memberikan informasi keuangan yang dapat dipercaya danmenjaminketaatanterhadapperaturan perundang-undanganyangberlaku.
10	Erdha Nafayta Austin Saleh,EntarSutisman, Kartim Kartim (2024)	EvaluationofSales Accounting Information Systems in Improving the	Sales Accounting Information System; Internal Control; Credit Risk Management; COSO Model;	The primary findings of this study reveal that,despitethecompany'simplementation of suitable control measures, challenges persist,particularlyinmanaging

		Effectiveness of Accounts Receivable Control	Receivables Management.	receivables from government institutions and certain pharmacies
11	Egy Pratama, Astrin Kusumawardani, Listri Herlina (2025)	Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Sistem Informasi Akuntansi, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada UMKM Bidang Kuliner di Kota Bandung)	UMKM; pemahaman akuntansi; system informasi akuntansi; SIA, Laporan Keuangan.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman akuntansi, sistem informasi akuntansi, dan sistem pengendalian internal sangat mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Oleh karena itu, upaya peningkatan penerapan SIA UMKM hendaknya dikonsentrasikan pada peningkatan pemahaman akuntansi dan pengendalian internal pengusaha UMKM terhadap kualitas laporan keuangan khususnya UMKM bidang Kuliner.
12	Berliana Nur Maulida, Tumirin (2025)	Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan <i>Good Corporate Governance</i> sebagai Variabel Moderasi (Studi	Sistem, Informasi, Akuntansi, Keuangan.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa SIA dan SPI tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Namun, GCG memiliki pengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, serta memperkuat hubungan antara SIA dan kualitas laporan keuangan. GCG tidak memperlihatkan moderasi yang signifikan pada hubungan SPI dan kualitas laporan keuangan. Penelitian ini menyoroti pentingnya penerapan GCG yang baik untuk meningkatkan kualitas laporan

		Kasus Eyelink Group)		keuangan serta mendukung implementasi SIA secara optimal.
13	Biana Adha Inapty, Wirawan Suhaedi, Rr Sri PancawatiM,NabilaPutri Maharani (2025)	Sistem Informasi Akuntansi, Sistem Pengendalian Internal, Gender Dan Kualitas Laporan Keuangan	Sistem Informasi Akuntansi, Sistem Pengendalian Internal, Gender, Kualitas Laporan Keuangan, Teori Agensi	SIA dan SPI berkontribusi positif dalam meningkatkan relevansi, reliabilitas, dan ketepatan waktu laporan keuangan. Temuan penting lainnya adalah adanya pengaruh positif gender terhadap KLLK, di mana keberadaan perempuan dalam struktur manajerial maupun komite audit meningkatkan objektivitas dan efektivitas pengawasan, serta menekan potensi perilaku oportunistik manajerial.
14	Audi Adityas, Muji Mranani, Anissa Hakim Purwantini (2025)	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	Sistem akuntansi keuangan daerah; Kompetensi sumber daya manusia; Sistem pengendalian internal; Pemanfaatan teknologi; penerapan sistem informasi akuntansi; kualitas laporan keuangan	Hasil penelitian ini menunjukkan Penerapan sistem akuntansi keuangan daerah dan penerapan sistem informasi akuntansi berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. Kompetensi sistem sumber daya manusia, sistem pengendalian internal, dan penerapan teknologi tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah.

15	AureliaZarahKamandita, Suwandi (2025)	Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia sebagai Variabel Moderasi	Sistem, Informasi, Akuntansi, SDM.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa SIA dan SPI tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan secara langsung. Namun, kompetensi SDM memiliki pengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Kompetensi SDM juga memperkuat hubungan antara SIA dan kualitas laporan keuangan, tetapi tidak menunjukkan pengaruh moderasi signifikan pada hubungan SPI dan kualitas laporan keuangan
----	--	--	------------------------------------	--

Sumber: (Anto et al., 2020), (Selvia, 2020), (Syamsiah, 2020), (Widowati & Retnani, 2021), (Quoc Trung, 2021), (Estiningrum et al., 2023), (Muniru et al., n.d.), (A. E. T. Putri et al., 2024), (Indramarta & Syafputra, 2024), (Saleh et al., 2024), (Pratama et al., 2025), (Maulida & Tumirin, 2025), (Inapty et al., 2025), (A d i t y a s et al., 2025), (Kamandita & Suwandi, 2025).

Lampiran 3Rincian Waktu Penelitian

No	Kegiatan	2025		2026		
		Nov	Des	Jan	Feb	Mar
1	Penyusunan Laporan					
2	Seminar Proposal					
3	Pengumpulan Data					
4	Analisis Data					
5	Seminar Hasil					
6	Revisi Seminar Hasil					
7	Sidang					

Lampiran 4Definisi Operasional Variabel

Variabel Penelitian	Indikator	Peneliti Terdahulu	Interval(SkalaLikert 1-5)
Sistem Informasi Akuntansi(X1)	6. RelevansiInformasi (kesesuaininformasi dengan kebutuhan pengambilan keputusan kredit) 7. Keandalaninformasi (keakuratan dan konsistensi data) 8. Ketepatan waktu penyajianinformasi 9. Kemudahan pemahaman informasi 10. Keamanan dan akses	Analisis Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Manajemen Dalam Pengambilan Keputusan PemberianKredit Studi Kasus Pada Lpd Desa Adat Tigarong:(Studi Kasus Pada LpdDesaAdatTigarong)(N. K. S. Dewi & Atmadja, 2023).	SangatSetuju (5) Setuju (4) KurangSetuju (3) TidakSetuju (2) SangatTidak Setuju (1)

Variabel Penelitian	Indikator	Peneliti Terdahulu	Interval(SkalaLike rt1-5)
---------------------	-----------	--------------------	---------------------------

Sistem Pengendalian Internal (X2)	Berdasarkan Lima Komponen COSO 6. Lingkungan Pengendalian (Komitmen integritas, struktur organisasi, kebijakan SDM) 7. Penilaian Risiko (identifikasi dan analisis risiko kredit) 8. Aktivitas Pengendalian (prosedur persetujuan kredit, pemisahan tugas, rekonsiliasi, pemantauan agunan) 9. Informasi dan Komunikasi (sistem pelaporan, dokumentasi kebijakan) 10. Pemantauan (audit internal, review manajemen, tindak lanjut temuan)	Analisis Sistem Pengendalian Internal Sebagai Upaya Pencegahan Kredit Macet pada KKPRI Dinamis Purabaya. (Nuryani et al., 2025)	Sangat Setuju (5) Setuju (4) Kurang Setuju (3) Tidak Setuju (2) Sangat Tidak Setuju (1)
-----------------------------------	---	--	--

Variabel Penelitian	Indikator	Peneliti Terdahulu	Interval (Skala Likert 1-5)
Risiko Kredit Bermasalah (Y)	6. Tingkat keterlambatan pembayaran 7. Kemampuan bayar anggota 8. Kualitas analisis kredit 9. Pengawasan 10. Tingkat kredit macet (NPL)	Penerapan manajemen risiko dalam meminimalisir kredit bermasalah pada BPR Nusumma Jogja. (Utami & Rahima, 2025)	Sangat Setuju (5) Setuju (4) Kurang Setuju (3) Tidak Setuju (2) Sangat Tidak Setuju (1)

Lampiran 5Teknik Pengumpulan Data

Pernyataan	Bobot
SangatSetuju	5
Setuju	4
KurangSetuju	3
TidakSetuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

Lampiran 6Uji Validitas

Uji Validitas

Item	R _{Hitung}	R _{Tabel}	Keterangan
A1	0,783	0,202	Valid
A2	0,812	0,202	Valid
A3	0,845	0,202	Valid

Tabel Uji Validitas Variabel X1 (Sistem Informasi Akuntansi)

Item	R _{Hitung}	R _{Tabel}	Keterangan
A1	0,783	0,202	Valid

Tabel Uji Validitas Variabel X1 (Sistem Informasi Akuntansi)

Item	R _{Hitung}	R _{Tabel}	Keterangan
B1	0,665	0,202	Valid

Uji Validitas Variabel Y (Risiko Kredit Bermasalah)

Item	R _{Hitung}	R _{Tabel}	Keterangan
C1	0,349	0,202	Valid

Lampiran 7Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,969	45

Lampiran 8Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Sistem Informasi Akuntansi (X1)	95	15,00	75,00	62,4842	9,80107
Sistem Pengendalian Internal (X2)	95	30,00	75,00	64,3474	9,19154
Risiko Kredit Bermasalah (Y)	95	17,00	75,00	52,8000	15,95512
Valid N (listwise)	95				

Lampiran 9Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		X_1
N		95
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	52,8000
	Std. Deviation	9,99968
Most Extreme Differences	Absolute	,076
	Positive	,064
	Negative	-,076
Test Statistic		,076
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

Lampiran 10Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Sistem Informasi Akuntansi	,192	5,209
	Sistem Pengendalian Internal	,192	5,209
a. Dependent Variable: Risiko Kredit Bermasalah			

Lampiran 11 Uji Heterokedastisitas

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-4,241	5,624		-,754	,453
	Sistem Informasi Akuntansi	-,468	,185	-,556	-2,529	,013
	Sistem Pengendalian Internal	,712	,197	,793	3,607	,987
a. Dependent Variable: Abs_RES						

Lampiran 12 Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a					
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Sig.
		B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	16,761	10,978		,130
	Sistem Informasi Akuntansi	,624	,361	,384	,000
	Sistem Pengendalian Internal	-,046	,385	-,027	,905
a. Dependent Variable: Risiko Kredit Bermasalah					

Lampiran 13 Uji t

Coefficients ^a					
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Sig.
		B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	16,761	10,978		,130
	Sistem Informasi Akuntansi	,624	,361	,384	,000
	Sistem Pengendalian Internal	-,046	,385	-,027	,905
a. Dependent Variable: Risiko Kredit Bermasalah					

Lampiran 14Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3097,931	2	1548,965	6,841	,002 ^b
	Residual	20831,269	92	226,427		
	Total	23929,200	94			
a. Dependent Variable: Risiko Kredit Bermasalah						
b. Predictors: (Constant), Slstem Pengendalian Internal, Sistem Informasi Akuntansi						

Lampiran 15Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,360 ^a	,129	,568	15,04749
a. Predictors: (Constant), Slstem Pengendalian Internal, Sistem Informasi Akuntansi				

Lampiran 16SuratPermohonanKepadaResponden

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Karimata No. 49, Jember 68121, Jawa Timur, Indonesia

PERMOHONAN MENJADI RESPONDEN

Kepada Yth.

Bapak/Ibu Karyawan

Koperasi Simpan Pinjam Artha Tunggal Makmur Genteng

Di Tempat

Dengan hormat,

Saya yang bertanda tangan di bawah ini adalah mahasiswa Program Smdi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jember:

Nama

:

Thariza Yuniar Erdyana

NIM

:

2410424002

Dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi), saya sedang melakukan penelitian 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)".

Berkaitan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan Bapak/Ibu untuk meluangkan waktu sejenak guna mengisi kuesioner yang saya lampirkan. Data yang Bapak/Ibu berikan sangat berharga bagi kelancaran penelitian ini.

Seluruh informasi dan data yang Bapak/Ibu berikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademik semata. Atas kesediaan, bantuan, dan kerja sama Bapak/Ibu, saya sampaikan terima kasih sebesar-besarnya.

Jember, 01 Mei 2026

Hormat saya,

Thariza Yuniar Erdyana

Lampiran 17 Pernyataan Persetujuan dari Responden

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

Kepada Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i Responden KSP Artha Tunggal Makmur Di tempat

Dengan hormat,

Perkenalkan, saya Thariza Yuniar Erdyana , seorang peneliti dari (Universitas Muhammadiyah Jember). Saat ini saya sedang menjalankan penelitian yang berjudul “ Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi dan Pengendalian Internal terhadap Risiko Kredit Bermasalah (Studi Empiris pada Koperasi Simpan Pinjam Artha Tunggal Makmur Genteng, Banyuwangi) “.

Terkait dengan hal tersebut, saya sangat berharap Bapak/Ibu bersedia meluangkan sedikit waktu untuk mengisi kuesioner ini. Data yang diperoleh hanya akan dipergunakan untuk tujuan akademis dan akan dijaga kerahasiaannya sesuai dengan kode etik penelitian. Dalam pengisian kuesioner ini, tidak ada jawaban benar atau salah.

adapun makna skala yang digunakan untuk mengukur variabel penelitian ini adalah sebagai berikut :

- 1.Sangat Tidak Setuju
- 2.Tidak Setuju
- 3.Kurang Setuju
- 4.Setuju
- 5.Sangat Setuju

Maka dari itu, diharapkan responden memberikan jawaban yang paling menggambarkan pendapat atau pengalaman pribadi.

Partisipasi Bapak/Ibu sangatlah berarti bagi kesuksesan penelitian ini dan pengembangan ilmu pengetahuan di bidang akuntansi serta manajemen risiko. Atas bantuan dan kerja samanya, saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya

Thariza Yuniar Erdyana

Lampiran 18KuesionerPeneliti

IDENTITASRESPONDEN

Nama :

JenisKelamin :Laki-Laki/Perempuan(CentangSalahSatu)

Umur :

15 -20 Tahun
20 -30 Tahun
30 -40 Tahun
40 -50 Tahun

 (CentangSalah satu)

SISTEM INFORMASI AKUNTANSI (X1)

A. Relevansi Akuntansi

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Informasi yang dihasilkan oleh SI selaras dengan kebutuhan dalam proses pengambilan keputusan kredit					
2	Sistem menyediakan data yang relevan sebagai dasar dalam menilai kelayakan kredit anggota					
3	Informasi yang tersedia mampu mengurangi tingkat ketidakpastian dalam penentuan keputusan kredit					

B. Keandalan Informasi

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Informasi yang dihasilkan oleh SI bebas dari kesalahan dalam pencatatan					
2	Data yang tersimpan dalam sistem menunjukkan konsistensi dari waktu ke waktu					
3	Sistem mampu menghasilkan laporan keuangan yang memiliki tingkat kredibilitas tinggi					

C. Ketepatan Waktu Informasi

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Informasi keuangan tersedia secara tepat waktu ketika dibutuhkan					

2	Laporan terkait kredit dapat diakses tanpa mengalami penundaan					
3	Sistem mampu melakukan pembaruan data baik secara real-time maupun periodik					

D. Kemudahan Pemahaman Informasi

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Informasi yang disajikan dapat dengan mudah dipahami oleh pengguna					
2	Format laporan dalam sistem disusun secara jelas dan sistematis					
3	Sistem menggunakan istilah yang mudah dipahami oleh pengguna					

E. Keamanan Data dan Akses

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Sistem menerapkan pembatasan akses sesuai dengan otoritas pengguna					
2	Data keuangan dalam sistem terlindung dari akses yang tidak sah					
3	Sistem dilengkapi dengan fitur keamanan seperti kata sandi dan otorisasi berlapis					

Sistem Pengendalian Internal (X2)

A. Lingkungan Pengendalian

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Manajemen menunjukkan komitmen terhadap penerapan integritas dan etika dalam pengelolaan kredit					
2	Struktur organisasi beroperasi secara jelas dan mendukung efektivitas pengendalian internal					
3	Tugas dan tanggung jawab setiap unit kerja telah ditetapkan secara tegas					

B. Penilaian Risiko

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Koperasi secara berkala melakukan identifikasi terhadap risiko kredit bermasalah					
2	Analisis risiko dilaksanakan sebelum proses pemberian kredit dilakukan					
3	Sistem mampu mengevaluasi kemampuan pembayaran calon debitur.					

C. Aktivitas Pengendalian

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Terdapat prosedur persetujuan kredit yang terdefinisi dengan jelas					

2	Terdapat prosedur persetujuan kredit yang terdefinisi dengan jelas					
3	Pemeriksaan dokumen dilakukan sebelum kredit memperoleh persetujuan					

D. Informasi dan Komunikasi

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Informasi mengenai kebijakan kredit disampaikan secara jelas kepada pegawai					
2	Sistem pelaporan kredit berjalan secara efektif dan terstruktur					
3	Informasi terkait kredit dapat diakses oleh pihak yang memiliki kewenangan					

E. Pemantauan (Monitoring)

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Audit internal terhadap aktivitas kredit dilakukan secara berkala					
2	Manajemen melakukan evaluasi rutin terhadap kinerja kredit					
3	Hasil temuan audit ditindaklanjuti secara tepat					

Indikator Risiko Kredit Bermasalah (Variabel Y)

A. Tingkat Keterlambatan Pembayaran

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Terdapat sejumlah anggota yang mengalami tunggakan dalam pembayaran kredit					
2	Pembayaran angsuran sering kali tidak dilakukan sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan					
3	Terjadi peningkatan jumlah kredit yang telah melewati jatuh tempo					

B. Kemampuan Bayar Anggota

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Sebagian anggota menghadapi kendala dalam melunasi kewajiban kreditnya					
2	Pendapatan yang dimiliki anggota tidak memadai untuk memenuhi pembayaran angsuran					
3	Kredit diberikan kepada anggota yang tidak memenuhi kriteria kelayakan secara optimal					

C. Kualitas Analisis Kredit

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Proses analisis kelayakan kredit belum dilaksanakan secara maksimal					

2	Informasi mengenai calon peminjam masih belum lengkap pada saat pengajuan kredit					
3	Keputusan pemberian kredit cenderung dilakukan dengan persyaratan yang kurang ketat					

D. Pengawasan dan Penagihan Kredit

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Pengawasan terhadap kredit yang sedang berjalan belum dilakukan secara efektif					
2	Proses penagihan kredit tidak dilaksanakan secara rutin					
3	Tidak terdapat tindakan yang tegas terhadap kredit yang mengalami macetan					

E. Tingkat Kredit Macet (Non-Performing Loan/NPL)

No	Pernyataan	Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Proporsi kredit macet dalam operasi tergolong tinggi					
2	Kredit bermasalah menunjukkan tren peningkatan dari waktu ke waktu					
3	Kredit yang tidak tertagih memberikan dampak negatif terhadap kondisi keuangan koperasi					