ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEBERLANJUTAN KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DI KABUPATEN KUNINGAN

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi

Oleh :

DIAH CIPTANINGRUM

20220610151

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KUNINGAN

2026

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEBERLANJUTAN KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DI KABUPATEN KUNINGAN

Oleh :

DIAH CIPTANINGRUM

20220610151

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 20 Juni 2026 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,	Penguji II,	Penguji III,
Dendi Purnama, S.E., M.Si	**Syahrul Syarifudin, M.M**	**Amir Hamzah, S.E., M.Si**
NIK. 410102900207	**NIK. 410106830222**	**NIK. 410100791213**

LEMBAR PERSETUJUAN

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEBERLANJUTAN KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DI KABUPATEN KUNINGAN

Disusun Oleh :

DIAH CIPTANINGRUM

20220610151

Disetujui Oleh

Kuningan, Juni 2026

Dosen Pembimbing I,	Dosen Pembimbing II,
Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si.	**Amir Hamzah, S.E., M.Si**
NIP. 197108012000031002	**NIK. 410100791213**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Kepala Program Studi Akuntansi
Dr. Lili Karmela F., S.E., M.Si.	**Dendi Purnama, S.E., M.Si**
NIK. 41038971054	**NIK. 410102900207**

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras, tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan, dan tidak ada kemudahan tanpa doa."

PERSEMBAHAN

Tiada lembar persembahan yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada orangtua tercinta, sahabat, pasangan, dan teman-teman yang selalu memberi support untuk menyelesaikan skripsi ini.

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEBERLANJUTAN KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DI KABUPATEN KUNINGAN"** ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlau dalam masyarakat. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Juni 2026
Yang Membuat Pernyataan



Diah Ciptaningrum
NIM. 20220610151

ABSTRAK

DIAH CIPTANINGRUM. 20220610151. ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEBERLANJUTAN KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DI KABUPATEN KUNINGAN. Pembimbing I oleh Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si Pembimbing II oleh Amir Hamzah, S.E., M.Si. Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan 2026.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: 1) Pengaruh kualitas laporan keuangan terhadap keberlanjutan keuangan koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan, 2) Pengaruh efektivitas pengendalian internal terhadap keberlanjutan keuangan koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan, 3) Pengaruh risiko perilaku keuangan terhadap keberlanjutan keuangan koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan, dan 4) Pengaruh kompetensi terhadap keberlanjutan keuangan koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan verifikatif. Populasi dalam penelitian ini adalah koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada pengurus koperasi yang terdiri dari ketua, sekretaris, bendahara, dan pengawas koperasi. Uji validitas instrumen menggunakan korelasi Product Moment dan uji reliabilitas menggunakan Cronbach's Alpha. Analisis data yang digunakan meliputi uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, koefisien determinasi, dan uji t dengan bantuan program Statistical Product and Service Solutions (SPSS).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Terdapat pengaruh positif dan signifikan kualitas laporan keuangan terhadap keberlanjutan keuangan koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan; (2) Terdapat pengaruh positif dan signifikan efektivitas pengendalian internal terhadap keberlanjutan keuangan koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan; (3) Terdapat pengaruh negatif dan signifikan risiko perilaku keuangan terhadap keberlanjutan keuangan koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan; dan (4) Terdapat pengaruh positif dan signifikan kompetensi terhadap keberlanjutan keuangan koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan.

Kata Kunci: efektivitas pengendalian internal, keberlanjutan keuangan koperasi, kompetensi, kualitas laporan keuangan, risiko perilaku keuangan.

ABSTRACT

DIAH CIPTANINGRUM. 20220610151. ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE FINANCIAL SUSTAINABILITY OF SAVINGS AND LOAN COOPERATIVES IN KUNINGAN REGENCY. *Supervised by Dr. Ayus Ahmad Yusuf and Amir Hamzah. Undergraduate Thesis, Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business, Universitas Kuningan, 2026.*

This study aims to determine: 1) the effect of financial statement quality on the financial sustainability of savings and loan cooperatives in Kuningan Regency, 2) the effect of internal control effectiveness on the financial sustainability of savings and loan cooperatives in Kuningan Regency, 3) the effect of financial behavior risk on the financial sustainability of savings and loan cooperatives in Kuningan Regency, and 4) the effect of competence on the financial sustainability of savings and loan cooperatives in Kuningan Regency.

This study employed a quantitative research method with descriptive and verificative approaches. The population of this study consisted of savings and loan cooperatives in Kuningan Regency. Data collection techniques were carried out through the distribution of questionnaires to cooperative administrators consisting of chairpersons, secretaries, treasurers, and supervisors. Instrument validity testing used Product Moment correlation, while reliability testing used Cronbach's Alpha. The data analysis techniques included classical assumption tests, multiple linear regression analysis, coefficient of determination, and t-test using the Statistical Product and Service Solutions (SPSS) program.

The results of the study indicate that: (1) there is a positive and significant effect of financial statement quality on the financial sustainability of savings and loan cooperatives in Kuningan Regency; (2) there is a positive and significant effect of internal control effectiveness on the financial sustainability of savings and loan cooperatives in Kuningan Regency; (3) there is a negative and significant effect of financial behavior risk on the financial sustainability of savings and loan cooperatives in Kuningan Regency; and (4) there is a positive and significant effect of competence on the financial sustainability of savings and loan cooperatives in Kuningan Regency.

Keywords: *competence, cooperative financial sustainability, financial behavior risk, financial statement quality, internal control effectiveness.*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keberlanjutan Keuangan Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Kuningan**".

Adapun penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Dengan segala kerendahan hati dari peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat kekurangan, karena keterbatasan pengalaman dan kemampuan peneliti. Untuk kritik dan saran yang membangun sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang terkait dengan masalah yang ada pada proposal penelitian ini sebagai bahan perbandingan untuk karya yang lebih baik lagi dan menjadi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kuningan, Juni 2026



Diah Ciptaningrum
NIM. 20220610151

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keberlanjutan Keuangan Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Kuningan" sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dukungan, dan motivasi. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Orang tua, adik dan kakak tercinta yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis.
2. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Amir Hamzah, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Anna Fitri Hindriana, M.Si. selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Ibu Dr. Lili Karmela Fitriani, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Bapak Dendi Purnama, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Kuningan.
7. Bapak Dadang Suhendar, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing akademik
8. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama masa perkuliahan.
9. Keluarga besar yang senantiasa memberikan semangat, perhatian, dan dukungan selama penyusunan skripsi ini.

10. Pengurus dan anggota koperasi simpan pinjam di Kabupaten Kuningan yang telah bersedia menjadi responden dan membantu kelancaran proses penelitian.
11. Sahabat dan teman-teman seperjuangan yang selalu memberikan dukungan, bantuan, serta semangat selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis, akademisi, serta pihak-pihak yang berkepentingan.

Kuningan, Juni 2026



Diah Ciptaningrum
NIM. 20220610151

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN
LEMBAR PERSETUJUAN
MOTTO DAN PERSEMBAHAN
PERNYATAAN OTENTISITAS
ABSTRAK i
ABSTRACT ii
KATA PENGANTAR iii
UCAPAN TERIMA KASIH iv
DAFTAR ISI vi
DAFTAR TABEL xi
DAFTAR GAMBAR xiii
DAFTAR LAMPIRAN xiv
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 13
1.3 Tujuan Penelitan 14
1.4 Manfaat Penelitian 14
1.4.1 Manfaat Teoritis 14
1.4.2 Manfaat Praktis 14
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS 16
2.1 Landasan Teori 16
2.1.1 *Financial Sustainability* 16
2.1.1.1 Pengertian *Financial Sustainability* 16
2.1.1.2 Faktor yang Mempengaruhi *Financial Sustainability* 17
2.1.1.3 Indikator *Financial Sustainability* 19
2.1.2 Kualitas Laporan Keuangan 20
2.1.2.1 Pengertian Kualitas Laporan Keuangan 20

2.1.2.2 Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan 22
2.1.2.3 Indikator Kualitas Laporan Keuangan.....23
2.1.3 Efektivitas Pengendalian Internal 24
2.1.3.1 Pengertian Efektivitas Pengendalian Internal ..24
2.1.3.2 Faktor yang Mempengaruhi Efektivitas Pengendalian Internal 25
2.1.3.3 Indikator Efektivitas Pengendalian Internal 26
2.1.4 Risiko Perilaku Keuangan..... 27
2.1.4.1 Pengertian Risiko Perilaku Keuangan 27
2.1.4.2 Faktor yang Mempengaruhi Risiko Perilaku Keuangan 28
2.1.4.3 Indikator Risiko Perilaku Keuangan.....29
2.1.5 Kompetensi 30
2.1.5.1 Pengertian Kompetensi 30
2.1.5.2 Faktor yang Mempengaruhi Kompetensi 31
2.1.5.3 Indikator Kompetensi 31
2.1.6 Hubungan Antar Variabel 32
2.1.6.1 Hubungan Kualitas Laporan Keuangan dengan *Financial Sustainability*.....32
2.1.6.2 Hubungan Efektivitas Pengendalian Internal dengan *Financial Sustainability* 34
2.1.6.3 Hubungan Risiko Perilaku Keuangan dengan *Financial Sustainability*.....36
2.1.6.4 Hubungan Kompetensi dengan *Financial Sustainability* 38
2.1.7 Penelitian Terdahulu 40
2.2 Kerangka Berpikir 43
2.2.1 Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap *Financial Sustainability* 43

2.2.2 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap *Financial Sustainability* 44
2.2.3 Pengaruh Risiko Perilaku Keuangan terhadap *Financial Sustainability* 46
2.2.4 Pengaruh Kompetensi terhadap *Financial Sustainability* 47
2.3 Hipotesis 49
BAB III METODE PENELITIAN 50
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan 50
3.2 Operasionalisasi Variabel 51
3.2.1 Variabel Independen 51
3.2.2 Variabel Dependen 51
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 54
3.3.1 Populasi 54
3.3.2 Sampel 54
3.4 Jenis dan Sumber Data 55
3.4.1 Jenis Data 55
3.4.2 Sumber Data 56
3.5 Teknik Pengumpulan Data 56
3.6 Uji Instrumen 58
3.6.1 Uji Validitas 58
3.6.2 Uji Reliabilitas 63
3.7 Teknik Analisis Data 65
3.7.1 Analisis Deskriptif 65
3.7.2 Transformasi Data Ordinal ke Data Interval 65
3.7.3 Analisis Verifikatif 66
3.7.3.1 Uji Asumsi Klasik 66
3.7.3.1.1 Uji Normalitas Data 66
3.7.3.1.2 Uji Multikolinearitas 67
3.7.3.1.3 Uji Heteroskedastitas 67
3.7.4 Analisis Regresi Linier 68

3.7.5 Koefisien Determinasi 68
3.8 Uji *Goodness of Fit* 69
3.9 Pengujian Hipotesis 69
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 73
4.1 Hasil Penelitian 73
4.1.1 Gambaran Karakteristik Responden 76
4.1.1.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....76
4.1.1.2 Karakteristik Responden berdasarkan Usia 77
4.1.1.3 Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan 77
4.1.1.4 Karakteristik Responden berdasarkan Jabatan 78
4.1.1.5 Karakteristik Responden berdasarkan Masa Kerja 79
4.1.2 Analisis Deskriptif 80
4.1.2.1 Analisis Deskriptif *Financial Sustainability* ...80
4.1.2.2 Analisis Deskriptif Kualitas Laporan Keuangan83
4.1.2.3 Analisis Deskriptif Efektivitas Pengendalian Internal 85
4.1.2.4 Analisis Deskriptif Risiko Perilaku Keuangan 87
4.1.2.5 Analisis Deskriptif Kompetensi.....90
4.1.3 Analisis Verifikatif..... 92
4.1.3.1 Uji Asumsi Klasik.....92
4.1.3.2 Analisis Regresi Linear.....95
4.1.3.3 Uji Goodness of Fit.....97
4.1.3.4 Koefisien Determinasi (R^2).....98
4.1.3.5 Uji Hipotesis (Uji T).....99
4.2 Pembahasan 101
4.2.1 Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap *Financial Sustainability* 101

4.2.2 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap *Financial Sustainability* 103
4.2.3 Pengaruh Risiko Perilaku Keuangan terhadap *Financial Sustainability* 106
4.2.4 Pengaruh Kompetensi terhadap *Financial Sustainability* 108
BAB V PENUTUP 112
5.1 Kesimpulan 112
5.2 Saran 113
DAFTAR PUSTAKA 116
LAMPIRAN 125

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
1.1	Data Perkembangan Koperasi di Kabupaten Kuningan Periode 2023 – 2025	3
1.2	Data Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Kuningan Tahun 2023 – 2025	5
1.3	Hasil Pra Survey.....	6
3.1	Operasional Variabel.....	51
3.2	Skala Pengukuran.....	57
3.3	Hasil Uji Validitas *Financial Sustainability* (Y).....	59
3.4	Hasil Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan (X1)	60
3.5	Hasil Uji Validitas Efektivitas Pengendalian Internal (X2)..	60
3.6	Hasil Uji Validitas Risiko Perilaku Keuangan (X3)	61
3.7	Hasil Uji Validitas Kompetensi (X4).....	62
3.8	Hasil Uji Reliabilitas *Financial Sustainability* (Y).....	63
3.9	Hasil Uji Reliabilitas Kualitas Laporan Keuangan (X1)	63
3.10	Hasil Uji Reliabilitas Efektivitas Pengendalian Internal (X2)	64
3.11	Hasil Uji Reliabilitas Risiko Perilaku Keuangan (X3)	64
3.12	Hasil Uji Reliabilitas Kompetensi (X4)	64
4.1	Daftar Sampel Koperasi Simpan Pinjam.....	74
4.2	Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	76
4.3	Responden berdasarkan Usia	77
4.4	Responden berdasarkan Pendidikan.....	78
4.5	Responden berdasarkan Jabatan.....	79
4.6	Responden berdasarkan Masa Kerja	80
4.7	Deskriptif Statistik *Financial Sustainability*.....	80
4.8	Kelas Interval *Financial Sustainability*.....	82
4.9	Frekuensi Data *Financial Sustainability*.....	82
4.10	Deskriptif Statistik Kualitas Laporan Keuangan	83

4.11	Kelas Interval Kualitas Laporan Keuangan	84
4.12	Frekuensi Data Kualitas Laporan Keuangan.....	84
4.13	Deskriptif Statistik Efektivitas Pengendalian Internal	85
4.14	Kelas Interval Efektivitas Pengendalian Internal.....	86
4.15	Frekuensi Data Efektivitas Pengendalian Internal	87
4.16	Deskriptif Statistik Risiko Perilaku Keuangan	87
4.17	Kelas Interval Risiko Perilaku Keuangan	89
4.18	Frekuensi Data Risiko Perilaku Keuangan	89
4.19	Deskriptif Statistik Kompetensi	90
4.20	Kelas Interval Komepetensi	91
4.21	Frekuensi Data Kompetensi	92
4.22	Hasil Uji Normalitas	93
4.23	Hasil Uji Multikolinearitas.....	94
4.24	Hasil Uji Heteroskedastisitas	95
4.25	Hasil Analisis Regresi Linear.....	96
4.26	Hasil Uji *Goodness of Fit*.....	98
4.27	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	98
4.28	Hasil Uji T.....	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar		Halaman
1.1	Jumlah Koperasi Aktif di Indonesia Tahun 2021 – 2025.....	3
2.1	Kerangka Berpikir	49
3.1	Daerah Penerimaan dan Penolakan Hipotesis	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	:	Surat Pengantar Bimbingan Skripsi
		Berita Acara Bimbingan Skripsi
Lampiran II	:	Surat Pengantar Kuesioner
		Kuesioner
Lampiran III	:	Data Hasil Perhitungan Kuesioner
		Data Primer Hasil Perhitungan Kuesioner
Lampiran IV	:	Output Hasil Perhitungan SPSS versi 26.0
Lampiran V	:	r tabel
		t tabel
Lampiran VI	:	Riawayat Hidup