

**MANAGER, PADA TATA KELOLA KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN
PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) DI JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Oleh :

Lisa Harnanda

22013010275/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS PEMBANGUNAN
NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR**

2026

**PENGARUH KINERJA KOMITE AUDIT, AUDIT INTERNAL DAN RELIGIUSITAS
MANAGER, PADA TATA KELOLA KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN
PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) DI JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh :

Lisa Harnanda

22013010275/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS PEMBANGUNAN
NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR**

2026

SKRIPSI

**PENGARUH KINERJA KOMITE AUDIT, AUDIT INTERNAL DAN
RELIGIUSITAS MANAGER, PADA TATA KELOLA KOPERASI SIMPAN
PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) DI
JAWA TIMUR**

Disusun oleh:

Lisa Harnanda

22013010275/FEB/EA

Telah Dipertahankan Dihadapan
dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 28 Agustus 2026

Pembimbing:
Pembimbing Utama

Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati,
M.Si, CFA, CBV, CMA, ORMP
NIP. 196403191992032001

Tim Penguji:
Ketua

Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati,
M.M, CIBA, CFA
NIP. 19670204199203200

Anggota Penguji

Nanda Wahyu Indah Kirana,
S.E., M.Ak.
NPT. 20219930329233

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lisa Harnanda
NPM : 22013010275
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun dan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 2 September 2026
Yang Membuat Pernyataan


The image shows a handwritten signature in black ink over a pink and green revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '3000', 'METERAI TEMPEL', and a serial number '63124AOX188466722'.

Lisa Harnanda
NPM. 22013010275

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kinerja Komite Audit, Audit Internal, dan Religiusitas Manajer pada Tata Kelola Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS)” dengan baik. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Program Studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si., CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFrA, CBV, CMA, QRMP selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur sekaligus Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, saran, bimbingan, motivasi, serta meluangkan waktu kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Dr. Tantina Haryanti, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Bapak H. Ali Usman dan Ibu Hj. Harmiyati, selaku orang tua penulis yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, dan semangat kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala doa, pengorbanan, dan kesabaran yang selalu diberikan serta menjadi sumber kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan setiap proses yang dilalui.
6. M. Daffa Aqila Syahnanda, yang telah menjadi tempat berbagi cerita, tempat pulang, serta selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis dalam setiap proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah selalu hadir, mendengarkan keluh kesah, dan menemani penulis melewati setiap proses hingga skripsi ini dapat diselesaikan
7. Teman-teman terbaik penulis, yang selalu hadir dalam setiap proses, baik saat berbagi ilmu, memberikan masukan, mendengarkan keluh kesah, maupun memberikan semangat ketika penulis merasa lelah. Terutama kepada Virgiana Adinda Sekarwangi, yang telah menjadi teman Seperjuangan penulis.
8. Seluruh keluarga penulis, yang selalu memberikan doa, dukungan, perhatian, dan semangat kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala dukungan dan doa yang selalu diberikan, sehingga penulis dapat terus semangat dalam menyelesaikan setiap tahapan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

9. Seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Penulis juga berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca serta dapat menjadi referensi bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 15 Agustus 2026

Lisa Harnanda

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ixii
ABSTRAK.....	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori.....	15
2.2.1 Agency Theory.....	15
2.2.2 Tata Kelola.....	17
2.2.3 Kinerja komite audit	19
2.2.4 Audit Internal	21
2.2.5 Religiusitas Manager	22
2.3 Kerangka Berpikir	23
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	24
2.3.1 Pengaruh Kinerja Komite Audit Terhadap Tata Kelola	24
2.3.2 Pengaruh Audit Internal Terhadap Tata Kelola	25
2.3.3 Pengaruh Religiusitas Manager Terhadap Tata Kelola	26
BAB III	29
METODE PENELITIAN	29
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	29
3.1.1 Jenis Penelitian	29
3.2 Operasional dan Pengukuran Variabel	29
3.2.1 Variabel Dependen (Y)	30

3.2.2 Variabel Independen (X)	31
3.3 Objek Penelitian.....	34
3.4 Teknik Penentuan Sampel.....	35
3.4.1 Populasi	35
3.4.2 Sampel	35
3.4.3 Model Pengukuran Dan Model Struktural.....	40
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.5.1 Jenis dan Sumber Data.....	42
3.5.2 Pengumpulan Data.....	42
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	42
3.6.1. Pengujian Model (Outer Model).....	43
3.6.2 Evaluasi Model Struktural (Inner model)	44
3.6.3. Uji Hipotesis	45
BAB IV	46
HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	46
4.1.1 Gambaran Umum Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) di Jawa Timur	46
4.1.2 Deskripsi Responden	47
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	52
4.2.1 Tata Kelola (Y)	53
4.2.2 Kinerja Komite Audit (X1).....	55
4.2.3 Audit Internal (X2)	56
4.2.4 Religiusitas Manager (X3).....	57
4.3 Hasil Analisis Data Dan Pengujian Hipotesis.....	58
4.3.1 Analisis <i>Outer Model</i>	59
4.1.2 Analisis Inner Model.....	66
4.3.1 Uji Hipotesis.....	68
4.2 Pembahasan	70
4.2.1 Pengaruh Kinerja Komite Audit terhadap Tata Kelola KSPPS.....	70
4.2.2 Pengaruh Audit Internal terhadap Tata Kelola KSPPS	71
4.2.3 Pengaruh Religiusitas Manager terhadap Tata Kelola KSPPS	73
BAB V	75

PENUTUP	75
5.1 Kesimpulan.....	75
5.2 Saran	75
5.3 Keterbatasan dan Implikasi.....	76
5.3.1 Keterbatasan	76
5.3.2 Implikasi	77
DAFTAR PUSTAKA.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	21
Gambar 4.1 hasil inner model.....	65

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel KSPPS.....	37
Tabel 3.2 Perhitungan Jumlah Sampel Penelitian.....	38
Tabel 3.3 Daftar Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah di Provinsi Jawa Timur.....	39
Tabel 3.4 Pengukuran Jawaban Responden.....	41
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....	48
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	49
Tabel 4.4 responden Berdasarkan Lama Bekerja di Koperasi.....	50
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Jabatan.....	51
Tabel 4.6 Hasil Kuesioner Variabel Penelitian.....	54
Tabel 4.7 Hasil Kuesioner Variabel Kinerja Komite Audit (X1).....	55
Tabel 4.8 Hasil Kuesioner Variabel Audit Internal (X2).....	56
Tabel 4.9 Hasil Kuesioner Variabel Religiusitas Manager (X3).....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Convergent Validity.....	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Discriminant Validity – Fornell Larcker Criterion..	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Discriminant Validity-HTMT.....	63
Tabel. 4.13 Hasil Uji Composite Reliability & Cronbach’s Alpha.....	64
Table 4.14 Hasil Analisis R-Square & Q Square.....	66
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Path Coeffisients (uji hipotesis).....	69

**PENGARUH KINERJA KOMITE AUDIT, AUDIT INTERNAL DAN
RELIGIUSITAS MANAJER, PADA TATA KELOLA KOPERASI SIMPAN
PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH (KSPPS) DI
JAWA TIMUR**

Lisa Harnanda

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kinerja komite audit, audit internal, dan religiusitas manajer terhadap tata kelola Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) di Jawa Timur. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya penerapan tata kelola yang baik dalam menjaga transparansi, akuntabilitas, dan kepercayaan anggota, terutama masih adanya permasalahan dalam pengawasan dan pengelolaan koperasi syariah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan populasi sebanyak 766 pengurus dari 102 KSPPS di Jawa Timur. Sampel ditentukan menggunakan teknik *purposive sampling* berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan, sehingga diperoleh 18 KSPPS dengan 140 pengurus sebagai objek penelitian. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja komite audit, Audit internal, religiusitas manajer berpengaruh signifikan terhadap tata kelola KSPPS. Penelitian ini menunjukkan bahwa penguatan fungsi komite audit dan religiusitas manajer dapat mendukung penerapan tata kelola KSPPS yang lebih baik.

Kata kunci: Kinerja Komite Audit, Audit Internal, Religiusitas Manajer, Tata Kelola, KSPPS.

**THE EFFECT OF AUDIT COMMITTEE PERFORMANCE, INTERNAL
AUDIT, AND MANAGERIAL RELIGIOSITY ON THE GOVERNANCE
OF SHARIA SAVINGS AND LOANS AND FINANCING COOPERATIVES
(KSPPS) IN EAST JAVA**

Lisa Harnanda

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of audit committee performance, internal audit, and managerial religiosity on the governance of Sharia Savings and Loans and Financing Cooperatives (KSPPS) in East Java. This research is motivated by the importance of implementing good governance to maintain transparency, accountability, and member trust, particularly in response to existing issues related to supervision and the management of Sharia cooperatives. This study employs a quantitative approach with a population of 766 administrators from 102 KSPPS in East Java. The sample was determined using purposive sampling based on predetermined criteria, resulting in 18 KSPPS with 140 administrators as the research objects. Data were collected through questionnaires and analyzed using the Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method. The research results indicate that audit committee performance, internal audit, and manager religiosity significantly influence KSPPS governance. The study demonstrates that strengthening the audit committee function and manager religiosity can support the implementation of better KSPPS governance.

Keywords: Audit Committee Performance, Internal Audit, Managerial Religiosity, Governance, KSPPS.