

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN KOMPETENSI *ACCOUNT OFFICER* TERHADAP MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA
BANK BTN SYARIAH KCS CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

DIMAS SANDI AFRIZKIALDI

1908203211

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H / 2025 M

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN KOMPETENSI *ACCOUNT OFFICER* TERHADAP MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA
BANK BTN SYARIAH KCS CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

DIMAS SANDI AFRIZKIALDI

1908203211

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

1447 H / 2025 M

ABSTRAK

Dimas Sandi Afrizkialdi. NIM 1908203211. *Pengaruh Audit Internal dan Kompetensi Account Officer terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank BTN Syariah KCS Cirebon, Skripsi 2025.*

Permasalahan yang muncul di Bank BTN Syariah KCS Cirebon adalah masih ditemukannya pembiayaan bermasalah yang menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko pembiayaan belum optimal. Ketidakefektifan pengawasan internal dan ketidaktepatan analisis kelayakan oleh *Account Officer* menjadi faktor yang diduga memengaruhi munculnya risiko pembiayaan. Kondisi tersebut menuntut adanya evaluasi terhadap peran audit internal serta kompetensi *Account Officer* dalam mendukung efektivitas manajemen risiko pembiayaan agar bank mampu menjaga kualitas portofolio dan meminimalkan tingkat risiko.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh audit internal dan kompetensi *Account Officer* terhadap manajemen risiko pembiayaan di Bank BTN Syariah KCS Cirebon, baik secara parsial maupun simultan. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif asosiatif dengan teknik pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner kepada 30 responden yang merupakan pegawai terkait di bidang pembiayaan. Analisis data dilakukan dengan uji validitas, reliabilitas, uji t, uji F, koefisien determinasi (R^2), serta regresi linear berganda untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa audit internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen risiko pembiayaan, dibuktikan dengan nilai thitung $2,324 > ttabel 1,697$. Variabel kompetensi *Account Officer* juga berpengaruh positif dan signifikan, dengan nilai thitung $3,035 > ttabel 1,697$. Secara simultan, audit internal dan kompetensi *Account Officer* berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen risiko pembiayaan, ditunjukkan oleh nilai Fhitung $59,332 > Ftabel 3,35$ dengan signifikansi 0,000. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,684 menunjukkan bahwa kedua variabel independen mampu menjelaskan 68,4% variasi manajemen risiko pembiayaan, sedangkan sisanya sebesar 31,6% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

Kata Kunci: Audit Internal, Kompetensi *Account Officer*, Manajemen Risiko Pembiayaan.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

Dimas Sandi Afrizkialdi. NIM 1908203211. *The Influence of Internal Audit and Account Officer Competence on Financing Risk Management at Bank BTN Syariah KCS Cirebon, Thesis 2025.*

The problem that arises at Bank BTN Syariah KCS Cirebon is that there are still problematic financings that show that the implementation of financing risk management is not optimal. Ineffectiveness of internal supervision and inaccuracy of feasibility analysis by Account Officers are factors that are suspected of influencing the emergence of financing risks. This condition requires an evaluation of the role of internal audit and the competence of Account Officers in supporting the effectiveness of financing risk management so that banks are able to maintain portfolio quality and minimize risk levels.

This study aims to analyze the influence of internal audit and Account Officer competence on financing risk management at Bank BTN Syariah KCS Cirebon, both partially and simultaneously. The research method used was an associative quantitative method with a data collection technique through the distribution of questionnaires to 30 respondents who were related employees in the field of financing. Data analysis was carried out by validity, reliability, t-test, F-test, coefficient of determination (R^2), and multiple linear regression to determine the influence of each variable.

The results of the study show that internal audit has a positive and significant effect on financing risk management, as evidenced by a tcal value of 2,324 > a table of 1,697. The Account Officer competency variable also had a positive and significant effect, with a tcal value of 3.035 > a ttable of 1.697. Simultaneously, internal audit and Account Officer competence have a positive and significant effect on financing risk management, as shown by the value of Fcal 59.332 > Ftable 3.35 with a significance of 0.000. A determination coefficient value (R^2) of 0.684 indicates that the two independent variables were able to explain 68.4% of the variation in financing risk management, while the remaining 31.6% were influenced by other factors outside the study.

Keywords: *Internal Audit, Account Officer Competence, Financing Risk Management.*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

المخلص

ديماس ساندي أفريزكيالدي. نيم 1908203211. تأثير كفاءة التدقيق الداخلي ومسؤول الحسابات على إدارة مخاطر التمويل في بنك *BTN Syariah KCS Cirebon* سيريبون، رسالة 2025.

المشكلة التي تنشأ في بنك *BTN Syariah KCS Cirebon* هي وجود تمويلات إشكالية تظهر أن تنفيذ إدارة مخاطر التمويل ليس مثاليا. عدم فعالية الإشراف الداخلي وعدم دقة تحليل الجدوى من قبل مسؤولي الحسابات هما عاملان يشنبه في أنهما مؤثران على ظهور مخاطر التمويل. تتطلب هذه الحالة تقييم دور التدقيق الداخلي وكفاءة مسؤولي الحسابات في دعم فعالية إدارة المخاطر المالية حتى تتمكن البنوك من الحفاظ على جودة المحفظة وتقليل مستويات المخاطر.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير كفاءة التدقيق الداخلي وكفاءة مسؤولي الحسابات على إدارة مخاطر التمويل في بنك *BTN Syariah KCS Cirebon*، جزئيا ومتزامن. كانت طريقة البحث المستخدمة طريقة كمية ترابطية مع تقنية جمع البيانات من خلال توزيع الاستبيانات على 30 مستجيبا كانوا موظفين مرتبطين في مجال التمويل. تم إجراء تحليل البيانات باستخدام الصلاحية، والموثوقية، واختبار t ، واختبار F ، ومعامل التحديد (R^2)، والانحدار الخطي المتعدد لتحديد تأثير كل متغير.

تظهر نتائج الدراسة أن التدقيق الداخلي له تأثير إيجابي وذو دلالة على إدارة مخاطر التمويل، كما يتضح من قيمة t_{cal} تبلغ 2,324 < جدول 1,697. كان لمتغير كفاءة موظف الحساب تأثير إيجابي وذو دلالة أيضا، حيث بلغت القيمة الحسابية 3.035 < قيمة قابلة للقياس 1.697. في الوقت نفسه، تؤثر كفاءة مسؤولي التدقيق الداخلي والحسابات إيجابيا وذا دلالة على إدارة مخاطر التمويل، كما يتضح من قيمة F_{cal} 59.332 < F_{table} 3.35 بدلالة 0.000. تشير قيمة معامل التحديد (R^2) البالغة 0.684 إلى أن المتغيرين المستقلين كانا قادرين على تفسير 68.4% من التفاوت في إدارة مخاطر التمويل، بينما تأثرت النسبة المتبقية 31.6% بعوامل أخرى خارج الدراسة.

الكلمات المفتاحية: التدقيق الداخلي، كفاءة موظف الحسابات، إدارة مخاطر التمويل.

**LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI**

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN KOMPETENSI *ACCOUNT
OFFICER* TERHADAP MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN PADA
BANK BTN SYARIAH KCS CIREBON**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

DIMAS SANDI AFRIZKIALDI

1908203211

Menyetujui:

Pembimbing:

Pembimbing I



Haulah Nakhwatunnisa, M.Si.

NIP: 19840028 201903 2 005

Pembimbing II



Mohammad Iqbal, S.E.I, M.Sc.

NIP: 199012012020121008

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


De. Wartyoyo, M.S.I.
NIP: 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati
Di Cirebon

Assalamu`alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Dimas Sandi Afrizkialdi, NIM: 1908203211 dengan judul **“Pengaruh Audit Internal dan Kompetensi Account Officer terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank BTN Syariah KCS Cirebon”**, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Menyetujui,

Pembimbing:

Pembimbing I

Haulah Nakhwatunnisa, M.Si.

NIP: 19840028 201903 2 005

Pembimbing II

Mohammad Iqbal, S.E.I, M.Sc.

NIP: 19901201 202012 1 008

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. W. Hartono, M.S.I.
NIP: 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Audit Internal dan Kompetensi Account Officer terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank BTN Syariah KCS Cirebon”. Dimas Sandi Afrizkialdi, NIM: 1908203211, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 15 Desember 2025.

Skripsi sudah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang,



Dr. Wartoyo, M.S.I.

NIP: 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang,



Nining Wahvuningsih, S.E., M.M.

NIP: 19730930 200710 2 001


Penguji I



Hj. Sri Rokhlinasari, SE., M.Si

NIP: 19730806 199903 2 003

Penguji II



Diana Djuwita, MM

NIP: 19800314 200801 2 018

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dimas Sandi Afrizkialdi

NIM : 1908203211

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 19 September 2001

Lahir

Alamat : Jln Karang Jalak No.18 Rt 02/Rw 06 Kel. Sunyaragi,
Kec. Kesambi

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Audit Internal dan Kompetensi Account Officer terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank BTN Syariah KCS Cirebon**”. Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 8 Desember 2025

Pembuat Pernyataan,



Dimas Sandi Afrizkialdi

NIM: 1908203211

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Dimas Sandi Afrizkialdi, lahir di Cirebon pada tanggal 19 September 2001. Penulis merupakan anak kandung dari pasangan Bapak Joko Siswoko dan Ibu Kuriah yang merupakan anak kedua dari dari 2 (dua) bersaudara. Penulis bertempat tinggal di Jln Karang Jalak No.18 Rt 02/Rw 06 Kel. Sunyaragi, Kec. Kesambi.

Jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis yaitu sebagai berikut:

1. SDN Karang Jalak 2
2. SMPN 12 Kota Cirebon
3. SMA Negeri 5 Kota Cirebon

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi: **“Pengaruh Audit Internal dan Kompetensi *Account Officer* terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank BTN Syariah KCS Cirebon”**. Dibawah bimbingan Ibu Haulah Nakhwatunnisa, M.Si dan Bapak Mohammad Iqbal, S,E.I, M.Sc.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

**“HIDUP ADALAH PERJALANAN, DI MANA BELAJAR DAN BERMAIN,
BEKERJA DAN BERJUANG, SEHINGGA AKU MENEMUKAN MAKNA
ARTI KEHIDUPAN”**



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Puja syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, inayah dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai yang diharapkan.

Terimakasih saya ucapkan teruntuk diri saya Dimas Sandi Afrizkialdi yang sudah bertahan dan berusaha untuk keberhasilan dalam melewati proses penelitian skripsi ini, oleh karena itu skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terimakasih saya yang mendalam kepada kedua orang tua saya, Bapak Joko Siswoko dan Ibu Kuriah, beserta Sahabat-sahabat saya, yang telah mendukung secara material beserta do`a yang selalu dilantunkan dengan penuh keikhlasan dan kekhusyukan. Semoga segala doa-doa yang baik akan menghasilkan hal-hal baik pula untuk kedepannya. Dan terimakasih juga kepada keluarga yang selalu menyemangati dan memberi masukan selama penyusunan skripsi ini secara langsung maupun secara tidak langsung.

Terima kasih juga saya ucapkan kepada seluruh dosen jurusan Perbankan Syariah beserta staf, terutama dosen pembimbing yaitu Bapak Haulah Nakhwatunnisa, M.Si dan Bapak Mohammad Iqbal, S,E.I, M.Sc yang telah mengorbankan waktunya, memberikan masukan dan arahan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.

Untuk semua orang yang telah disebut maupun yang tidak bisa disebutkan satu persatu terimakasih dan semoga Allah selalu memberikan perlindungan, kesehatan, rizki dan balasan terbaik dari do`a-do`a yang belum terkabulkan. Amiin.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Assalaamualaikum Wr.Wb

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi dengan judul **“Pengaruh Audit Internal dan Kompetensi Account Officer terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank BTN Syariah KCS Cirebon”** ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi besar Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya serta orang-orang yang selalu mengikuti sunnahnya.

Penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Proses penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat terlaksana dengan lancar berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Hj. Nining Wahyuningsih, MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Haulah Nakhwatunnisa, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I Skripsi terimakasih atas segala kesediaan waktu dan keikhlasannya dalam membimbing dan memberikan arahan.
6. Bapak Mohammad Iqbal, S,E.I, M.Sc, selaku Dosen Pembimbing II Skripsi terimakasih banyak telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi, memberikan arahan.
7. Kedua orang tua tercinta dan tersayang yang senantiasa memberikan dukungan dan doanya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

8. Sahabat-sahabat saya, terimakasih selalu memberikan do'a dan suport dalam segala hal.
9. Kepala dan Staff perpustakaan UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memudahkan penulis untuk mendapatkan berbagai referensi dalam penyelesaian skripsi.
10. Terhadap semua pihak yang terlibat selama penyusunan skripsi ini: terima kasih atas bantuannya, semoga hal tersebut menjadi amal ibadah dan mendapatkan pahala dari Allah SWT.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada semua pihak yang membantu. Semoga segala bantuan yang telah diberikan menjadi amal ibadah dan mendapatkan imbalan pahala dari Allah SWT. Penulis sepenuhnya menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karenanya, diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Terakhir, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Wassalaamualaikum Wr.Wb

Cirebon, 8 Desember 2025

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON
Dimas Sandi Afrizkialdi
NIM: 1908203211

PEDOMAN LITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Uraian secara garis besarnya sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Fonen konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini merupakan tabel daftar huruf Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'Ain	—'	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	—'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (monoftong) dan vokal rangkap (diftong). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu fathah (—) untuk vokal a, kasroh (—) untuk vokal i, dan dhummah (—) untuk vokal u. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu au yaitu harakat a (fathah) diikuti wawu (و) sukun (mati), dan ai yaitu harakat a (fathah) diiringi huruf ya' (ي) sukun (mati).

Contoh vokal tunggal: كَسَرَ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap:

Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوَّلَ ditulis haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ا...ِ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh: قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfāl*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfāl*

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf ى ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah ِ، maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis rabbanâ

الْحَدُّ ditulis al-ḥaddu

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu:

1. Kata sandang diikuti huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu

الشَّمْسُ ditulis as-syamsu

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis al-Maliku
 الْقَلَمُ ditulis al-qalamu

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وَلِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf capital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh: الْبُخَارِي ditulis al-Bukhârî
 الْبَيْهَقِي ditulis al-Baihaq

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
PEDOMAN LITERASI	xiii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Pembatasan Masalah	5
D. Rumusan Masalah	5
E. Tujuan Penelitian	6
F. Manfaat penelitian.....	6
G. Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori.....	9
1. <i>Grand Theory</i>	9
2. Audit Internal	10
3. <i>Account Officer</i>	14

4. Manajemen Risiko Pembiayaan Syariah	18
5. Pembiayaan	21
B. Penelitian Terdahulu	24
C. Karangka Pemikiran.....	29
D. Pengembangan Hipotesis	30
1. Pengaruh Audit Tnternal Terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan	30
2. Pengaruh Kompetensi <i>Account Officer</i> terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan	32
3. Pengaruh Audit Internal dan Kompetensi <i>Account Officer</i> terhadap Manajemen Risiko pembiayaan	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian.....	35
B. Waktu dan Tempat Penelitian	35
C. Jenis dan Sumber Data	36
1. Data Primer.....	36
2. Data sekunder	36
D. Populasi dan Sampel	37
E. Metode Pengumpulan Data	38
F. Teknik Analisis Data.....	39
1. Uji Kualitas Data	39
2. Uji Asumsi Klasik	40
3. Analisis Regersi Linear berganda.....	42
G. Operasional Variabel.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	48
1. Profil Bank BTN Syariah KC Cirebon.....	48
B. Hasil Analisis Data.....	52
1. Deskripsi Data Penlitan	52
2. Deskripsi Data Responden	52
3. Hasil Pengujian Instrumen	54
4. Uji Asusmusi Klasik.....	57

5. Model Regresi Linear Berganda.....	60
C. Pembahasan.....	64
1. Pengaruh Audit Internal Terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan Bank BTN Syariah KCS Cirebon	64
2. Pengaruh <i>Account Officer</i> Terhadap Efektivitas Manajemen Risiko pada Bank BTN Syariah KCS Cirebon.....	67
3. Pengaruh Audit Internal dan Kompetensi <i>Account Officer</i> Secara Bersama-Sama Terhadap Manajemen Risiko Pembiayaan pada Bank BTN Syariah KCS Cirebon	69
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Dimensi dan Indikator Audit Internal	14
Tabel 2. 2 Dimensi dan Indikator <i>Account Officer</i>	18
Tabel 2. 3 Dimensi dan Indikator Pembiayaan	24
Tabel 3. 1 Skala Pengukuran.....	39
Tabel 3. 2 Tabel Koefisien Determinasi	44
Tabel 3. 3 Operasional Variable.....	45
Tabel 4. 1 Rincian Penerimaan dan Pengambilan Kuestienor	52
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamain	53
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	53
Tabel 4. 4 Uji Validitas Audit Internal	55
Tabel 4. 5 Uji Validitas Kompetensi <i>Account Officer</i>	55
Tabel 4. 6 Uji Validitas Manajemen Risiko Pembiayaan	56
Tabel 4. 7 Tingkat Reliabilitas Berdasarkan nilai Alpha	57
Tabel 4. 8 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirvnov	58
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4. 10 Uji Heteroskedastisitas Uji Harvey	60
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	61
Tabel 4. 12 Hasil Uji F.....	62
Tabel 4. 13 Hasil Uji T.....	63
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BTN Syariah KCS Cirebon.....	51



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi	78
Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skripsi	79
Lampiran 3 Surat Pengantar Penelitian Kepada Pemimpin Bank BTN Syariah KCP Cirebon.....	80
Lampiran 4 Surat Balesan Permohonan Izin Penelitian Bank BTN Syariah KCP Cirebon.....	81
Lampiran 5 Dokumentasi Penyerahan Kuesioner Yang Telah Diisi Oleh Bank BTN Syariah KCP Cirebon.....	82
Lampiran 6 Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 7 Tabel Distribusi Frekuensi X1.....	86
Lampiran 8 Tabel Distribusi Frekuensi X2.....	87
Lampiran 9 Tabel distribusi Frekuensi Y.....	88
Lampiran 10 Uji Validitas X1	88
Lampiran 11 Uji Validitas X2.....	90
Lampiran 12 Uji Validitas Y	91
Lampiran 13 Uji Reliabilitas X1	92
Lampiran 14 Uji Reliabilitas X2	92
Lampiran 15 Uji reliabilitas Y	92
Lampiran 16 Uji Normalitas	92
Lampiran 17 Uji Multikolinearitas	93
Lampiran 18 Uji Heteroskedastisitas	93
Lampiran 19 Analisis Regresi Linear Berganda	94
Lampiran 20 Uji T Parsial.....	94
Lampiran 21 Uji F simultan	94
Lampiran 22 Uji Koefisien determinasi.....	95