

**PENGARUH MANAJEMEN RISIKO, SISTEM PENGENDALIAN
INTERN DAN KUALITAS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI
TERHADAP EFEKTIVITAS KREDIT
(Survey Pada Bank Umum Kota Palembang)**

SKRIPSI



**NAMA : NERIN
NIM : 222018124**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2023**

**PENGARUH MANAJEMEN RISIKO, SISTEM PENGENDALIAN
INTERN DAN KUALITAS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI
TERHADAP EFEKTIVITAS KREDIT
(Survey Pada Bank Umum Kota Palembang)**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

SKRIPSI



**NAMA : NERIN
NIM : 222018124**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2023**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nerin
Nim : 222018124
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Manajemen Risiko, Pengendalian Internal dan Penerapan
Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Efektivitas Kredit (Survey
Pada Bank Umum Kota Palembang)

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata 1 baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Februari 2023



iii

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh Manajemen Risiko, Pengendalian Internal
dan Penerapan Sistem Informasi Akuntansi
Terhadap Efektivitas Kredit (Survey Pada Bank
Umum Kota Palembang)

Nama : Nerin

Nim : 222018124

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi

Mata Kuliah : Sistem Informasi Akuntansi

Pembimbing I



Dr. Yuhanis Ladewi, SE., M.Si., Ak., CA., CATr
NIDN : 0212128102

Diterima dan Disahkan

Pada Tanggal , Februari 2023

Pembimbing II,



Mizan, S.E., Ak., M.Si., C.A
NIDN : 020604701

Mengetahui,

Dekan

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. B. H. S. E., Ak., M.Si., CA
NIDN : 0216106902

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Jika kita mempunyai niat yang kuat dari dalam hati, maka alam semesta beserta isinya akan bahu membahu mewujudkannya”
(Ir. Soekarno)

Terucap syukur kepada Allah SWT
Ku persembahkan Skripsi ini kepada:

- Kedua Orang Tua Ku dan Saudara Ku
- Almamater Ku



PRAKATA

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah rabbil' alaamiin, segala puji bagi Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, ridho dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Manajemen Risiko, Sistem Pengendalian Intern dan Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Efektivitas Kredit (Survey Pada Bank Umum Kota Palembang)**, sebagai syarat untuk mencapai gelar sarjana Starta satu pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang, sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada jujungan kita Nabi Muhammad Shallallahu alaihi wasallam.

Penulisan skripsi ini terbagi menjadi lima bab, yaitu bab I pendahuluan terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian. Bab II kajian pustaka, kerangka pemikiran dan hipotesis, kajian pustaka terdiri dari pengertian dan pengukuran, kerangka pemikiran terdiri dari teori penghubung dan penelitian sebelumnya. Bab III metodologi penelitian, bab IV hasil penelitian dan pembahasan serta bab V simpulan dan saran.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih terkhusus kepada kedua orangtuaku bapak Herman dn Ibu Warna yang telah

mendidik, membiayai dan mendoakan serta memberikan dorongan besar kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis juga ucapkan terima kasih kepada ibu Dr. Yuhanis Ladewi, SE., M.Si.,Ak., CA., CATr selaku dosen pembimbing 1 dan bapak Mizan, S.E.Ak.,M.Si.,C.A selaku dosen pembimbing 2 yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan atas penulisan skripsi ini. Selain itu penulis juga ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H Abid Djazuli, SE., M.M selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Dt. Betri, SE., M.Si., Ak., CA selaku pembimbing Akademik dan ketua program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Ibu Nina Sabrina, SE., M.Si selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Bapak dan ibu yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di Bank Umum Kota Palembang.
6. Seluruh bapak dan Ibu Dosen yang telah membekali ilmu sehingga pengetahuan penulis semakin meningkat serta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisbis Universitas Muhammadiyah Palembang.
7. Yang selalu menjadi salah satu *suport system* dalam kehidupanku setelah kedua orang tuaku yaitu “IKHSAR” serta teman seperjuanganku yang tidak

bisa disebutkan satu persatu serta semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya.

Semoga Allah subhanahu wa ta'ala membalas kebaikan kalian semua atas terselesainya penulisan skripsi ini. Penulis menyadari dengan segala keterbatasan yang ada dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat konstruktif dan membangun sangat diharapkan baik dari pembaca maupun dari berbagai pihak agar kedepannya lebih sempurna dalam penulisan skripsi ini. Semoga penyusunan skripsi ini dapat memberi manfaat bagi para pembaca.

Palembang, Februari 2023

Penulis,

Nerin

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN	
DAN HIPOTESIS.....	10
A. Kajian Pustaka.....	10
1. Manajemen Risiko.....	10

a. Pengertian Manajemen Risiko.....	10
b. Pengukuran Manajemen Risiko.....	11
2. Sistem Pengendalian Intern	16
a. Pengertian Sistem Pengendalian Intern	16
b. Pengukuran Sistem Pengendalian Intern	17
3. Kualitas Sistem Informasi Akuntansi	22
a. Pengertian Sistem Informasi Akuntansi	22
b. Pengertian Kualitas Sistem Informasi Akuntansi.....	23
c. Pengukuran Kualitas Sistem Informasi Akuntansi.....	24
4. Efektivitas Kredit.....	27
a. Pengertian Efektivitas Kredit	27
b. Pengukuran Efektivitas Kredit	28
B. Penelitian Sebelumnya	31
C. Kerangka Pemikiran	34
D. Hipotesis.....	40
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	41
A. Jenis penelitian	41
B. Lokasi Penelitian	42
C. Oprasionalisasi Variabel	42
D. Populasi Dan Sampel	44
E. Data Yang Digunakan	45
F. Metode Pengumpulan Data	46
G. Pengujian Data	47

H. Teknik Analisis	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55
A. Hasil Penelitian	55
1. Tingkat Pengembalian Kuesiner.....	55
2. Profil Responden	56
3. Hasil Pengujian Data	57
a. Uji Validitas.....	58
b. Uji Reabilitas	62
4. Teknik Analisis.....	63
a. Analisis Statistik Deskriptif.....	63
b. Analisis Stasistik Inferensial	80
B. Pembahasan Hasil Penelitian	89
1. Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Efektivitas Kredit	89
2. Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Efektivitas Kredit.....	91
3. Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Efektivitas Kredit.....	92
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	94
A. Simpulan	94
B. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	96

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Survey Pendahuluan	7
Tabel II.1 Penelitian Sebelumnya	30
Tabel III.1 Lokasi Penelitian.....	40
Tabel III.2 Oprasional Variabel	41
Tabel III.3 Bank Umum Yang Menjadi Responden	42
Tabel IV.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	52
Tabel IV.2 Profil Responden	53
Tabel IV.3 Hasil Total Jawaban Responden	56
Tabel IV.4 Uji Validitas Manajemen Risiko.....	57
Tabel IV.5 Uji Validitas Sistem Pengendalian Intern.....	58
Tabel IV.6 Uji Validitas Kualitas Sistem Informasi Akuntansi.....	59
Tabel IV.7 Uji Validitas Efektivitas Kredit	60
Tabel IV.8 Hasil Uji Reabilitas.....	62
Tabel IV.9 Hasil Uji Deskriptif.....	62
Tabel IV.10 Kriteria Statistik Deskriptif Per Indikator Variabel.....	63
Tabel IV.11 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Identifikasi dan Pemetaan Risiko.....	64
Tabel IV.12 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Kuantifikasi, Menilai, Melakukan Peringkat Risiko	64
Tabel IV.13 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Menegaskan Profil Risiko dan Rencana Manajemen Risiko.....	65
Tabel IV.14 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Solusi Risiko. Implementasi Tindakan Terhadap Risiko.....	65
Tabel IV.15 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Pemantauan dan Pengkianan, Kaji Ulang Risiko Terjadi	66
Tabel IV.16 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Struktur Organisasi dan Tanggung Jawab	67
Tabel IV.17 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Sistem Wewenang Dan Prosedur Pencatatan	68

Tabel IV.18 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Praktik Dalam Melaksa Nakan tugas dan Bagian Setiap Organisasi	69
Tabel IV.19 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Karyawan Yang Mutunya Sesuai Dengan Tanggung Jawabnya	70
Tabel IV.20 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Integrasi	71
Tabel IV.21 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Kemudahan	71
Tabel IV.22 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Keandalan	72
Tabel IV.23 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Kemudahan Akses	73
Tabel IV.24 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Fleksibel	73
Tabel IV.25 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Jumlah Output Aktual	74
Tabel IV.26 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Fleksibel Jumlah Output Target.....	75
Tabel IV.27 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Fleksibel Srandar Penerapan Target	76
Tabel IV.28 Hasil Uji Normalitas	78
Tabel IV.29 Hasil Uji Muktikoleniaritas	79
Tabel IV.30 Hasil Uji Heterokedastisitas Metode Uji Glejser.....	80
Tabel IV.31 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	81
Tabel IV.32 Hasil Uji Deteminasi.....	84
Tabel IV.33 Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pemikiran	38
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas	77
Gambar IV.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesiner Penelitian

Lampiran 2 Hasil Kuesiner Skala Ordinal

Lampiran 3 Tabel statistik

Lampiran 4 Tabel Uji Validitas, Reliabilitas dan Asumsi Klasik

Lampiran 5 Fotokopi Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi

Lampiran 6 Fotokopi Sertifikat Membaca Dan Menghapal Al-Qur'an

Lampiran 7 Fotokopi Sertifikat Pelatihan SPSS

Lampiran 8 Fotokopi Sertifikat Pengantar Aplikasi Komputer

Lampiran 9 Fotokopi Sertifikat Komputer Akuntansi

Lampiran 10 Fotokopi Plagiarisme

Lampiran 11 Biodata Penulis

ABSTRAK

Nerin / 222018124 / 2023 / Pengaruh Manajemen Risiko, Sistem Pengendalian Intern dan Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Efektivitas Kredit (Survey Pada Bank Umum Kota Palembang).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis Pengaruh Manajemen Risiko, Sistem Pengendalian Intern dan Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Efektivitas Kredit. Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian deskriptif dan asosiatif. Variabel yang digunakan manajemen risiko, pengendalian intern, kualitas sistem informasi akuntansi dan efektivitas kredit. Populasi dalam penelitian ini adalah sebanyak 50 responden. Sampel yang digunakan yaitu sampel jenuh. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Metode pengumpulan data adalah penyebaran kuesioner dan wawancara. Pengujian data yaitu uji validitas dan reliabilitas. Teknik analisis data yang digunakan yaitu statistik deskriptif dan inferensial (uji normalitas, uji multikolinieritas, dan uji heteroskedastisitas) dan analisis linear berganda serta uji koefisien determinasi (R^2) dan uji hipotesis (t). Pengolahan data pada penelitian ini menggunakan aplikasi SPSS versi 25. Hasil penelitian berdasarkan data dari jumlah kuesioner yang kembali dan diolah sebanyak 30 responden semuanya valid dan reliabel. Teknik analisis deskriptif per variabel dan per indikator menunjukkan bahwa nilai dominannya sedang. Statistik inferensial yaitu uji asumsi klasik menunjukkan bahwa nilai residualnya berdistribusi normal, tidak terjadi multikolinearitas dan heteroskedastisitas sedangkan regresi linier berganda menunjukkan jika variabel manajemen risiko, Sistem pengendalian internal, dan penerapan sistem informasi akuntansi dianggap konstan maka efektivitas kredit akan meningkat. Hasil penelitian ini dapat disimpulkan secara parsial (Uji t) menunjukkan bahwa manajemen risiko, Sistem pengendalian internal dan penerapan sistem informasi akuntansi berpengaruh secara signifikan terhadap efektivitas kredit pada Bank Umum Kota Palembang.

Kata kunci: Manajemen Risiko, Sistem Pengendalian Intern, Kualitas Sistem Informasi Akuntansi, Efektivitas Kredit.

ABSTRACT

Nerin / 222018124 / 2023 / The Influence of Risk Management, Internal Control Systems and Quality of Accounting Information Systems on Credit Effectiveness (Survey of Commercial Banks in Palembang City).

This study aims to determine and analyze the influence of risk management, internal control systems and quality of accounting information systems on credit effectiveness. The type of research used is descriptive and associative research. The variables used are risk management, internal control, quality of accounting information systems and credit effectiveness. The population in this study were 50 respondents. The sample used is saturated sample. The data used are primary and secondary data. The data collection method is distributing questionnaires. Testing the data, namely testing the validity and reliability. Data analysis techniques are descriptive and inferential statistics. Data processing in this study used the SPSS version 25 application. The results of the study were based on data from the number of returned questionnaires and processed by 30 respondents, all of whom were valid and reliable. Descriptive analysis techniques per variable and per indicator show that the dominant value is high. Inferential statistics, namely the classic assumption test, show that the residual values are normally distributed, there is no multicollinearity and heteroscedasticity, while multiple linear regression shows that if the variables of risk management, internal control, and application of accounting information systems are considered constant, credit effectiveness will increase. The results of this study can be concluded partially (t test) shows that risk management, internal control and the application of accounting information systems have a significant effect on the effectiveness of credit at Palembang City Commercial Banks.

Keywords: Risk Management, Internal Control Systems, Quality of Accounting Information Systems, Credit Effectiveness.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank memiliki berbagai peranan yang sangat penting dan sangat mempengaruhi kegiatan perekonomian suatu negara. Undang-undang No 10 Tahun 1998 tentang perbankan, bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dana mengeluarkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Selain itu, bank menurut pendapat Kasmir (2019:2) dapat diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa bank lainnya.

Industri perbankan tak luput dari beragam risiko, salah satunya risiko kredit. Terdapat tekanan yang cukup tinggi terhadap proses intermediasi perbankan ke depan. Hal itu antara lain potensi naik tajamnya kegiatan restrukturisasi kredit serta menyempitnya risk-appetite, sehingga penyaluran kredit akan menjadi sangat selektif. Kondisi ini berakibat pada mengecilnya jumlah kredit yang dibukukan (Vera Handajani, 2020). Salah satu komponen penting yang harus dilakukan adalah manajemen risiko secara berkelanjutan, termasuk risiko kredit yang saat ini menjadi hal yang perlu mendapat

perhatian khusus. Risiko yang dikelola dengan baik dapat membantu perbankan untuk lebih tahan banting dan menjaga performanya.

Menurut Sukrisno Agoes (2018) mendefinisikan bahwa efektivitas kredit merupakan tingkat pencapaian hasil program dengan target yang telah ditetapkan secara sederhana efektivitas merupakan perbandingan outcome dengan output efektivitas kredit merupakan tercapainya realisasi pemberian kredit berdasarkan target yang telah ditetapkan oleh bank semakin besar realisasi pemberian kredit, maka semakin besar pula efektivitas suatu bank (Yemima 2018:3)

Menurut Herman Darmawi (2019), manajemen risiko ialah seperangkat langkah dan metode yang dapat dilakukan guna mengidentifikasi, menghitung dan mengamati, aktivitas dalam perusahaan. Tujuan dari manajemen risiko adalah untuk mengolah risiko agar dapat bertaha dan dapat mengoptimalkan risiko.

Menurut Yuhanis Ladewi (2019:43) Sistem Pengendalian intern merupakan suatu perencanaan yang meliputi struktur organisasi dan semua metode serta alat-alat yang dikoordinasikan yang digunakan dalam perusahaan dengan tujuan untuk menjaga keamanan harta milik perusahaan, memeriksa ketelitian dan kebenaran dan akuntansi, mendorong efisiensi dan membantu mendorong dipatuhinya kebijakan manajemen yang telah ditetapkan.

Selanjutnya menurut Yuhanis Ladewi (2019 :23) Sistem informasi akuntansi adalah kumpulan (Integritas) dari sub-sub system/komponen baik

fisik dan non fisik yang saling berhubungan dan bekerja sama satu sama lain secara harmonis untuk mengola data transaksi yang berkaitan dengan masalah keuangan menjadi informasi keuangan.

Berdasarkan penelitian Theselia (2019) menunjukkan bahwa manajemen risiko berpengaruh terhadap efektivitas kredit, sedangkan Lutfia Ulfah dan Agustina Massora (2021) menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berpengaruh terhadap pemberian kredit pada BPR Harapan Saudara. Penelitian Alfiyan Kholifatun Sholihah (2022) menjelaskan bahwa *The Internal Control System at BPR A in Magetan has been carried out by applicable regulations. Credit disbursement activities consist of Credit Application, Credit Analysis, Credit Approval Recommendations, Credit Agreements, Credit Disbursement Approval, to credit documentation and administration. Penelitian Liana Vivin Whartanti, (2021) menjelaskan bahwa there was a mutually supportive relationship between the information system and the internal control for credit taking, because the information system was a means of information that was used as a means of internal control. Internal control, in this case the BPR, was used, among other things, to provide decisions on granting credit to customers.*

Berdasarkan hasil penelitian Kadek Dwi Styawati (2022) menunjukkan bahwa manajemen risiko, pengendalian intern, dan sistem akuntansi berpengaruh signifikan terhadap efektivitas penyaluran kredit. Penelitian Tri Septa Hana Pertiwi (2018) menjelaskan bahwa bahwa sistem pengendalian

internal dan manajemen risiko berpengaruh terhadap efektivitas pemberian kredit. Penelitian Nyoman Trisna Herawati (2021) menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal berpengaruh terhadap efektivitas pemberian kredit. Penelitian Kartika Sari dan Imelda Sari (2019) menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal tidak berpengaruh signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit.

Bank umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah, yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Adapun contoh yang termasuk Bank umum persero adalah BRI, BNI, Bank Mandiri, dan BTN. Corporate Secretary Bank BTN Achmad Chaerul (2022) menjelaskan bahwa Kredit macet tak dimungkiri memberikan beban ke Bank. Non performing loan (NPL) atau kredit bermasalah bank pun membuncit, seperti yang dialami oleh Bank BTN khususnya di segmen kredit konstruksi. NPL terjadi dikarenakan adanya permasalahan pembayaran oleh debitur. Lebih lanjut, permasalahan pembayaran ini sering kali dipicu oleh ketidakmampuan debitur untuk mencicil disebabkan kondisi perekonomiannya yang sedang menurun. Aset NPL sangat berpotensi untuk dijual kembali kepada investor. Sehingga saat ini BTN sering melakukan kegiatan Asset Sales Festival. Sementara itu, Direktur Asset Management Bank BTN Elisabeth Novie Riswanti, pernah menyampaikan kepada Kontan, Rasio NPL untuk segmen kredit konstruksi sempat naik pada semester pertama tahun 2022.

Salah satu kasus terkait dengan manajemen risiko yaitu kasus Citi terancam denda Rp 5,8 triliun karena kurang manajemen risiko, otoritas perbankan AS akan menerapkan denda kepada Citibank sebesar US\$400 juta atau setara Rp 5,8 triliun (kurs Rp 14.920 per dollar AS). Denda diperlakukan sebagai sanksi atas kurangnya manajemen risiko dan proses pengendalian internal bank kelas kakap. Kantor Pengawas Mata Uang (OCC) AS mengungkapkan manajemen risiko dan tata kelola data Citibank berpotensi melakukan praktik bisnis yang tidak aman atau tidak sehat (www.cnnindonesia.com).

Kasus terkait dengan pengendalian internal yaitu piutang tak tertagi Bank Papua, DKI dan Sumsel Babel mencapai Rp 1,5 triliun pemalsuan data debitur merugikan negara hampir Rp 100 M, kacab Bank BRI ini akui lemahnya pengawasan internal, Badan Pemeriksaan Keuangan (BPK) mencatat, Bank Pembangunan Daerah (BPD) masih belum sepenuhnya melaksanakan sistem pengendalian internal.. Hal ini menyebabkan masih ditemukannya beberapa penyimpangan di Bank Daerah. Dalam dokumen Ikhtisar Hasil Pemeriksaan (IHP) semester II 2017 disebut bahwa ada tiga masalah sistem pengendalian internal di BPD yang perlu mendapat perhatian.

Ada piutang berpotensi tak tertagih senilai Rp 1,45 triliun,” tulis Moermahadi Soerja Djanagara Ketua BPK RI dalam dokumen IHPS semester II 2017, yang dikutip, Kamis (5/4). BPD Sumsel Babel kurang menerapkan

prinsip kehati-hatian dalam memberi kredit. Sehingga terdapat kredit yang berpotensi tidak tertagih sebesar Rp 321,15 miliar (amp.kontan.co.id).

Adapun kasus terkait penerapan sistem informasi akuntansi yaitu kasus kredit jumbo di Mandiri Titan Klaim Nayar Utang, Direktur Utama Titan Energy Darwan Siregar mengatakan, selama dua tahun terakhir, perusahaan terus berupaya mengajukan restrukturisasi dan penjualan aset untuk membayar cicilan kredit sindikasi tersebut. Sejak 2020, perusahaan sudah tiga kali mengajukan proposal restrukturisasi, terakhir pada 18 Januari 2020. Seluruh pembayaran tersebut dilakukan sesuai prosedur dengan pendebitan yang dilakukan oleh Bank Mandiri selaku agen fasilitas," katanya. Hal ini tentu saja sesuai dengan sistem informasi perusahaan. Titan memastikan tetap berkeinginan untuk menyelesaikan perjanjian fasilitas kredit sindikasi tersebut secara musyawarah dan mufakat dengan seluruh kreditur sindikasi, antara lain dengan menyelesaikan proses restrukturisasi yang diajukan. Titan dengan itikad baik terus melakukan pembayaran dan usulan restrukturisasi (katadata.co.id)

Tabel 1.1**Survei Pendahuluan**

Bank Umum Kota Palembang	Hasil Survei Pendahuluan
Bank Bukopin Munarco Maladi (2022), Staff Manajemen	Berdasarkan survei yang telah dilakukan pada karyawan Bank Bukopin mengatakan masih beragam risiko hadir, salah satunya yaitu risiko kredit.
Bank Index Budiman, S.Ak (2022), Staff Sistem Pengendalian Intern	Berdasarkan survei yang telah dilakukan pada karyawan Bank Index menjelaskan bahwa belum sepenuhnya melaksanakan sistem pengendalian intern, disebabkan masih ditemukannya beberapa permasalahan, umumnya permasalahan terjadi karena kurang menerapkan prinsip kehati-hatian dalam memberi kredit.
Bank KEB Hana Yosepha Valentine F (2022), Staff Akuntansi	Berdasarkan survei yang telah dilakukan pada karyawan Bank KEB Hana mengatakan bahwa Sistem Informasi Akuntansi sudah diterapkan tetapi masih mengalami kredit macet sehingga mengalami banyak tunggakan.

Sumber Penulis, 2023

Berdasarkan Ketiga permasalahan yang terjadi pada Bank Umum Kota Palembang tersebut maka dapat disimpulkan bahwa pada Bank Bukopin masih beragam risiko hadir, salah satunya risiko kredit. Pada Bank Index kurang menerapkan prinsip kehati-hatian dalam memberi kredit. Pada Bank KEB Hana masih mengalami kredit macet sehingga terjadi tunggakan pokok. Berdasarkan permasalahan-permasalahan tersebut maka dapat diketahui bahwa kurangnya penerapan variabel manajemen risiko, sistem pengendalian intern dan kualitas sistem informasi akuntansi.

Berdasarkan kasus-kasus dan hasil survei pendahuluan diatas serta hasil-hasil penelitian sebelumnya maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **Pengaruh Manajemen Risiko, Sistem Pengendalian**

Intern dan Kualitas Sistem Informasi Akuntansi terhadap efektivitas kredit pada Bank Umum Kota Palembang.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Adakah pengaruh manajemen risiko terhadap efektivitas kredit pada Bank Umum Kota Palembang?
2. Adakah pengaruh sistem pengendalian intern terhadap efektivitas kredit pada Bank Umum Kota Palembang?
3. Adakah pengaruh kualitas sistem informasi akuntansi terhadap efektivitas kredit pada Bank Umum Kota Palembang?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh manajemen risiko terhadap efektivitas kredit pada Bank Umum Kota Palembang.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh sistem pengendalian intern terhadap efektivitas kredit pada Bank Umum Kota Palembang.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh kualitas sistem informasi akuntansi terhadap efektivitas kredit pada Bank Umum Kota Palembang.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut.

a. Bagi Penulis

Dapat pengetahuan dan mendapatkan informasi tentang pengaruh manajemen risiko, sistem pengendalian intern, dan kualitas sistem informasi akuntansi terhadap efektivitas kredit.

b. Bagi Bank Umum Kota Palembang

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan dan masukan kepada Bank Umum Kota Palembang dalam menganalisis pengaruh manajemen risiko, sistem pengendalian intern, dan kualitas sistem informasi akuntansi terhadap efektivitas kredit.

c. Bagi Almamater

Penelitian ini dapat dijadikan bahan untuk perkembangan penelitian selanjutnya dan juga hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan perbandingan untuk penelitian sejenis selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Agus Prihartono. 2022. *BNI Disebut Biayai Perusahaan Batu Bara Tanpa Agunan, Akademisi: Jika Menyalahi Aturan, KPK Bisa Turun*.
- Agus Sudiarto. 2022. *Antisipasi Risiko NPL Restrukturisasi Covid, BRI Siapkan Pencadangan Rp 29,9 Triliun*. <https://amp.kontan.co.id/news/antisipasi-risiko-npl-restrukturisasi-covid-bri-siapkan-pencadangan-rp-299-triliun>
- Alfiyan Kholifatun Sholihah. 2022. *Internal Control System Implementation On Analysis In Credit Privision (Study Case BPR A)* Journal International, MEA State University of Surabaya.
DOI: <https://doi.org/10.31955/mea.v6i2.2115>
- Arikunto, S. 2019. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Atyanto Mahatmayo. 2018. *Sistem Informasi Akuntansi Suatu Pengantar*. Yogyakarta: Deepublish.
- Cenik Ardana. 2019. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Azhar Susanto. 2019 *Sistem Informasi Akuntansi: Struktur Pengendalian Risiko Pengembangan*. Edisi Perdana. Cetakan Ketiga. Bandung: Lingga Jaya.
- Sacer, Mamie Ivana *et al.* 2017. *Accounting Information Systems as The Ground for Quality Business Reporting*. IADIS Internasional Cinfereces E-Commerce. Pp. 59-64.
- Fahmi. 2019. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Ferry Idroes. 2017. *Manajemen Risiko Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Ghozali, Imam. 2020. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Yogyakarta: Universitas Diponegoro.
- Hasibuan. 2017. *Manajemen (Dasar, Pengertian, dan Masalah)*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Herman Darmawi. 2019. *Manajemen Risiko*. Jakarta : Bumi Aksara
- Hiro Tugiman. 2017. *Pandangan Baru Internal Auditing*. Yogyakarta: Kanisius
- Kadek Dwi Styawati. 2022. *Pengaruh Manajemen Risiko, Pengendalian Intern, dan Sistem Akuntansi Terhadap Efektivitas Kredit*. <https://ejournal.unhi.ac.id/index.php/HAK/article/view/2582>.

- Kartika Sari dan Imelda Sari. 2019. *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Pada Bank Lampung*. <https://academicjournal.yarsi.ac.id/index.php/jpaksi/article/view/969>
- Kasmir. 2019. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Liana Vivin Whartanti. 2021. *Analysis of Accounting Information Systems and Operational Budgets as An Internal Control Tool for Lending*. Economic Education Analysis Journal, <https://doi.org/10.15294/eeaj.v10i2.46432>.
- Lutfia Ulfah dan Agustina Massora. 2021. *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Pemberian Kredit di BPR Harapan Saudara*. Jurnal Akuntansi, Vol. 15 No. 2 (2021). <https://ejournal.borobudur.ac.id/index.php/akuntansi/issue/view/119>
- Margono. 2020. *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Marshall B Romney. 2019. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Moermahadi Soerja Djanagara. 2018. Piutang Tak Tertagi Bank Papua, DKI dan Sumsel Babel Mencapai Rp 1,5 triliun. <https://amp.kontan.co.id/news/piutang-tak-tertagih-bank-papua-dki-dan-sumsel-babel-mencapai-rp-15-triliun>
- Muhammad. 2018. *Manajemen Dana*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Mulyadi. 2018. *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Nyoman Trisna Herawati. 2021. Pengaruh Penerapan Prinsip 5C dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Pada Lembaga Perkreditan Indonesia (LPD) di Kabupaten Gianyar
- Paulus Dwiharto. 2017. *Factors Affecting The Area Of Risk Management Disclosures*. International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR) Peer Reviewed – International Journal Vol-4, Issue-4, 2020 (IJEBAR) E-ISSN: 2614-1280 P-ISSN 2622-4771, <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR>
- Rima Rachmawati. 2019. *Relationship Between Accounting Information Systems Implementation and Corporate Governance of Rural Banks in Indonesia*. Diponegoro International Journal of Business Vol. 2, No. 1, 2019, pp. 10-17 Published by Department of Management, Faculty of Economics and Business, Universitas Diponegoro (p-ISSN: 2580-4987; e-ISSN: 2580-4995) DOI: <https://doi.org/10.14710/dijb.2.1.2019.10-17>
- Singgih Santoso. 2021. *Statistik Parametrik*. Jakarta: Gramedia Pustaka Umum.

- Sugiyono. 2021. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhendra. 2022. Kasus Kredit Macet Bank Sumsel Babel Dengan Kerugian Rp. 13,9 Miliar Diminta Terus Diusut. <https://sumsel-suara-com.cdn.ampproject.org/v/s/sumsel.suara.com/amp/read/2022/08/02/130316/kasus-kredit-macet-bank-sumsel-babel-dengan-kerugian-negara-rp139-miliar-diminta-terus-diusut>.
- Sukrisno Agoes. 2018. *Etika dalam Bisnis dan Profesi Akuntan dan Tata Kelola Perusahaan*. Jakarta: Salemba Empat
- Sukrisno Agoes. 2018. *Etika dalam Bisnis dan Profesi Akuntan dan Tata Kelola Perusahaan*. Jakarta: Salemba Empat
- Suliyanto. 2018. *Metode Riset Bisnis*. Yogyakarta : Andi.
- Theselia. 2019. Pengaruh Audit Internal dan Manajemen Risiko Terhadap Efektivitas Pengelolaan Kredit Macet
- Tri Martini. 2020. *Credit Risk Management At Bank Bengkulu Main Branch During Covid-19 Pandemic*. Jurnal Fairness Volume 10, Nomor 1, 2020: 29-42ISSN 2303-0348.
- Tri Septa Hana Pertiwi. 2018. *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Manajemen Resiko Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada Bank BTPN Tbk Cabang Ponorogo)*. Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
- Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.
- Vera Handajani. 2020. *Manajemen Risiko Bank Berkelanjutan Agar Bank Tahan Banting*.
<https://m.bisnis.com/finansial/read/20200715/90/1266207/manajemen-risiko-kredit-berkelanjutan-agar-bank-tahan-banting>
- Yemima. 2018. *Analisis Efektivitas Kredit dalam Rangka Mengoimalkan Alokasi Dana Bank*, Jurnal Administrasi Bisnis.
- Yoni Apriyanto. 2022. Pemalsuan Data Debitur Rugikan Negara Hampir Rp 100 M, Kacab Bank BRI Ini Akui Lemahnya Pengawasan Internal. <https://www.kupasmerdeka.com/2022/07/pemalsuan-data-debitur-rugikan-negara-hampir-rp100-m-kacab-bank-bri-ini-akui-lemahnya-pengawasan-internal/>
- Yuhanis. 2019. *Sistem Informasi Akuntansi I (Teori dan Praktik)*. Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Palembang

Zaki Bardiwan. 2017. *Sistem Informasi Akuntansi*. Yogyakarta: BPFE.