



































































dalam permohonan pembiayaan. Untuk itu, maka diajukan hipotesis kedua sebagai berikut:

**Hipotesis dua (H2): Ada pengaruh antara Audit Internal terhadap Kompetensi *Account Officer* di BNI Syariah Cabang Surabaya**

### **3. Pengaruh Kompetensi *Account Officer* terhadap Efektivitas Manajemen Risiko Pembiayaan**

Sebagai ujung tombak dalam usaha pembiayaan, *account officer* yang kompeten dalam menjalankan tugasnya selaku *marketing* pembiayaan akan menjadi keuntungan bagi bank syariah. Kompetensi yang dimiliki *account officer* tersebut dapat berpengaruh dalam upaya bank syariah untuk menekan risiko pembiayaan (NPF), sehingga ketika nilai NPF rendah maka efektivitas manajemen risiko pembiayaan bank syariah tersebut juga baik. Dari hal tersebut, maka diajukan hipotesis yang ketiga sebagai berikut:

**Hipotesis tiga (H3): Ada pengaruh antara Kompetensi *Account Officer* terhadap Efektivitas Manajemen Risiko Pembiayaan di BNI Syariah Cabang Surabaya**