

INTERNAL AUDIT FUNCTION AS ANTI-FRAUD STRATEGY IN THE CREDIT (Case Study at ZZZZ Bank)

**BY
ANANG SUWITOYO
170251100002**

ABSTRACT

This study aims to identify the perceptions of internal auditors on the pattern of fraud in loan. This research was conducted with a qualitative case study method to describe the patterns of credit fraud through observation, interviews, and in-depth documentation with internal auditors of the Regional Owned Bank. The locus of this research focuses on a branch that have the highest fraud case among other branches. The results of this study indicate several patterns of fraud, such as fictitious credit, embezzlement installment payment, and mark-up of credit. The modus operandi in fictitious credit, the actors take advantage of the opportunity to commit fraud by manipulating credit documents from 139 debtors. In addition, there is also an inflated on the credit limit and repayment of credit that is not repaid in the application system. Based on the perspective of internal auditors, three modus operandi that are carried out by the actors, including the top ten fraud in risk-based.

Keywords: Fraud loan, internal auditor, mode operandi

FUNGSI AUDIT INTERNAL SEBAGAI STRATEGI ANTI FRAUD PADA PERKREDITAN (Studi Kasus Pada Bank ZZZZ)

**OLEH
ANANG SUWITOYO
170251100002**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi persepsi auditor internal atas pola kecurangan pemberian kredit perbankan. Penelitian ini dilakukan dengan metode kualitatif studi kasus untuk mendeskripsikan pola-pola kecurangan kredit yang terjadi melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi mendalam dengan auditor internal Bank Milik Daerah. Lokus penelitian ini berfokus pada salah satu cabangnya yang mempunyai kasus kecurangan tertinggi di antara cabang-cabang lainnya. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pola kecurangan seperti kredit fiktif, pelunasan kredit yang tidak dilunaskan, dan *mark-up* pemberian kredit menjadi temuan dalam penyalahgunaan pemberian kredit. Modus operandi dalam kredit fiktif, pelaku memanfaatkan kesempatan untuk melakukan kecurangan dengan memanipulasi dokumen-dokumen kredit dari 139 debitur, selain itu juga terdapat *mark up* pada plafon pemberian kredit dan pelunasan kredit yang tidak dilunaskan pada sistem aplikasi satu. Berdasarkan perspektif auditor internal tiga modus operandi yang dilakukan oleh pelaku termasuk *top ten* kecurangan dalam *risk based* perbankan.

Kata kunci: *Fraud* Kredit; Auditor Internal; Modus Operandi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN TESIS	ii
LEMBAR PERSETUJUAN TESIS	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1 Manfaat Teoritis	8
1.4.2 Manfaat Praktis	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Teori <i>Fraud Triangle</i>	10
2.2 Fungsi Audit dalam Mekanisme <i>Corporate Governance</i>	12
2.3 Tugas dan Tanggung Jawab Fungsi Audit Internal	14
2.4 Fungsi Audit Internal dalam Pencegahan & Pendeteksian <i>Fraud</i>	15
2.5 Kajian Riset Relevan.....	17
2.6 Kerangka Berpikir	19
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	20
3.1 Pendekatan Penelitian	20
3.2 Informan Penelitian	22
3.3 Teknik Pengumpulan Data	23
3.4 Teknik Analisis Data	24
3.5 Pengujian Kredibilitas Data	26

BAB IV FUNGSI AUDIT INTERN MENGUNGKAP <i>FRAUD</i> KREDIT PADA PERBANKAN.....	28
4.1 Fungsi Audit Intern Terhadap <i>Fraud</i> Kredit Perbankan	28
4.2 Telaah Modus Operandi <i>Fraud</i> Kredit Interaktif	34
4.3 Audit Intern Mengungkap Kerugian Perbankan Akibat <i>Fraud</i>	42
4.4 Audit Intern: Alat Untuk Menginvestigasi Kasus <i>Fraud</i> Kredit	45
4.5 Peran Auditor Internal Dalam Pencegahan dan Pendeteksian <i>Fraud</i> Kredit.....	51
BAB V PENUTUP	58
5.1 Simpulan.....	58
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	61
DAFTAR PUSTAKA	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Identifikasi Jenis Fraud Kredit Tahun 2018	29
Gambar 4.2 Jenis Penyalahgunaan Kredit Pada Bank ZZZZ tahun 2018....	34
Gambar 4.3 Diagram Pemetaan Resiko Kredit Sebelumnya dan Direalisasi	41
Gambar 4.4 Evaluasi Kecenderungan Terjadinya Fraud Per-periode	44
Gambar 4.5 Flowchart Strategi Anti-Fraud Pada Bank ZZZZ	54
Gambar 4.6 Rencana Fungsi Audit Intern Sebagai Strategi Anti-Fraud	56
Gambar 4.7 Tameng Pengamanan Anti Fraud	57

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Informan Penelitian	23
Tabel 4.1 Jenis Penyalahgunaan Kredit Pada Bank ZZZZ tahun 2018.....	30
Tabel 4.2 Rekap Penyalahgunaan Pemberian Kredit Bank ZZZZ Cabang Golek.....	35
Tabel 4.3 Potensi Kerugian Bank ZZZZ Tahun 2015-2019	43
Tabel 4.4 Jumlah Fraud Dalam Penyelesaiannya.....	44
Tabel 4.5 Rekapitulasi Pemeriksaan Berkas Kredit dan Jaminan	49