

## Pedoman Wawancara

### Profil Responden

Nama :

Jenis Kelamin :

Jabatan :

1. Apa saja tujuan dari diadakannya *surprise audit* ?
2. Siapa saja pelaksana atau pihak yang bisa melakukan *surprise audit*?
3. Kapan dan dimana saja *surprise audit* pernah dilakukan?
4. Bagaimana penerapan *surprise audit* pada PT BNI Syariah KC Banjarmasin?
5. Apa saja kendala dalam pelaksanaan *surprise audit* PT BNI Syariah KC Banjarmasin dan bagaimana solusinya?
6. Apa kelebihan dan kelemahan dari *surprise audit*?
7. Bagaimana perkembangan pelaksanaan *surprise audit* dari tahun ke tahun?
8. Apa saja Pengaruh/implikasi penerapan *surprise audit* dalam upaya *pedeteksian fraud*?

## Dokumentasi



Sumber: Data Hasil Wawancara, 2019 (BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin)



Sumber: Data Hasil Wawancara, 2019 (BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin).



Sumber: Data Hasil Wawancara, 2019 (BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin)



Sumber: Data Hasil Wawancara, 2019 (BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin)

**BNI** Syariah

NO.	Area for Improvement	Penjelasan & Tindakan Korektif
	<p>OSH dan stempel cabang, yaitu :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>13 (tiga belas) Butab IB Hasanah no. seri 377894-377900</li> <li>3 (tiga) butab IB Tapenas no. seri 39057-39059</li> <li>4 (empat) butab Tab.Ku no. seri 244465-244468</li> <li>5 (lima) butab IB Tunas no. seri 77064-77068</li> <li>10 (sepuluh) butab IB Bisnis no. seri 85541-85550</li> <li>11 (sebelas) butab IB Sempel no. seri 84325-84335</li> </ol> <p>Persediaan Butab yang telah didistempel lebih dahulu merupakan inisiatif dari CS bertujuan untuk mempercepat proses pembukaan rekening nasabah, namun hal ini tidak sesuai dengan Langkah Kerja Tabungan Cfm. Pedoman Tata Kerja Transaksi Tabungan Syariah, yaitu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Asisten CS menerima Formulir Aplikasi Pembukaan Rekening disertai fotokopi identitas diri dari nasabah.</li> <li>kemudian CS melakukan verifikasi Asisten PNS data dan dokumen yang diserahkan untuk kemudian dilakukan pembukaan rekening, <i>print screen</i>, menyiapkan dan meregister Butab serta mencetak cover Butab.</li> <li>Kemudian meminta nasabah menandatangani Butab, menutupnya dengan optimize overlay, ditandatangani pejabat yang berwenang dan dibubuhkan stempel cabang.</li> </ul> <p>Ketika butab sudah terlebih dahulu ditandatangani oleh penyelia terdapat indikasi penyelia tidak melaksanakan salah satu tanggung jawab utamanya melakukan <u>verifikasi validitas pembukaan rekening yang dilakukan oleh CS.</u></p> <p><b>Kategori Sebab:</b> Merasa tidak penting dan aman <b>Dampak Sebab:</b> OPS_High</p> <p><b>Rekomendasi:</b> Agar untuk selanjutnya Cs melakukan tugasnya sesuai ketentuan yang berlaku</p>	<p>ketepatan atau tidaknya pelaksanaan ul. lebih, kepelomponan laksanakan yg blud</p>
9.4	<p><b>Kondisi:</b> Konektivitas Alarm</p> <p>Alarm di KCP Sungai Danau belum terkoneksi dengan no. telepon penanggung jawab alarm (cf PP Limit dan kewenangan penanggung jawab utama alarm di KCP kelas A adalah SBM dan OSH).</p> <p><b>Kategori Sebab:</b> Merasa tidak penting dan aman <b>Dampak Sebab:</b> OPS_Moderat</p>	

RHA Kantor Cabang Banjarmasin Tahun 2017

**BNI** Syariah

NO.	Area for Improvement	Penjelasan & Tindakan Korektif
	<p><b>Kondisi:</b> Pemeriksaan Cash Opname</p> <p>Hasil Cash Opname Kas Besar oleh tim audit per tanggal 31 Maret 2017 ditemukan bbrp hal sbb:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Ditemukan selisih lebih fisik uang sebanyak 1 lembar pecahan Rp.50.000 pada ban uang tanggal 29 Maret 2017.</li> <li>SBM belum melakukan Surprise Cash Opname Kas Besar rutin minimal 1 kali tiap bulannya sebagai bentuk preventif terhadap resiko operasional dimana tidak ditemukan bukti atas pelaksanaan hal tsb</li> </ol> <p><b>Kategori Sebab:</b> Kurang teliti/hati-hati/lalai <b>Dampak Sebab:</b> OPS_Low</p> <p><b>Rekomendasi:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Agar segera dilakukan penyelesaian atas selisih lebih fisik kas tersebut dan dibuatkan berita acara.</li> <li>Kedepannya agar SBM secara rutin melakukan Cash Opname Kas Besar setiap bulannya</li> <li>Agar menjadi perhatian cabang kedepannya untuk lebih teliti lagi dalam menghitung dan melakukan penyortiran uang.</li> </ol>	<p>ulab atau stana ke atau dean selu leu kas 13-11</p> <p>-Kedipn agar lebih teliti &amp; uluak Pelatian</p>
9.2	<p><b>Kondisi:</b></p> <p>Pada pemeriksaan di ruang kerja Teller, ditemukan beberapa dokumen yang tidak seharusnya disimpan di laci meja Teller yaitu :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Buku tabungan IB Bisnis Sigit Hardiyanto no. rekening 2315409999.</li> <li>Buku tabungan IB Bisnis Muhammad Sukeran no. rekening 3331681684, cover butab sudah digunting karena halaman mutasi habis (sudah diganti buku).</li> </ol> <p><b>Kategori Sebab:</b> Merasa tidak penting dan aman <b>Dampak Sebab:</b> OPS_Low</p> <p><b>Rekomendasi:</b> Agar Petugas CS segera menghubungi nasabah untuk mengambil buku tabungan tersebut</p>	<p>atau mengulab usaba vl. 284 17</p> <p>kesua buku sudah habis usanya 875</p> <p>slu lalab ulu</p> <p>17-</p>
9.3	<p><b>Kondisi:</b> Persediaan Butab telah di tandatangan &amp; di stempel</p> <p>Hasil pemeriksaan persediaan kecil buku tabungan di CS diketahui bahwa seluruh buku tabungan yang ada sudah dibubuhkan tanda tangan</p>	

RHA Kantor Cabang Banjarmasin Tahun 2017 Hal.

## RIWAYAT HIDUP

1. Nama lengkap :Chairunnisa
2. Tempat dan Tanggal Lahir :Banjarmasin, 23 Juli 1997
3. Agama :Islam
4. Kebangsaan :Indonesia
5. Status Perkawinan :Belum Menikah
6. Alamat :Jalan Harapan Maju RT 005/RW 001 Desa Gunung Raja  
Kecamatan Tambang Ulang, Kabupaten Tanah Laut.
7. Pendidikan
  - a. SD :SDN Gunung Raja
  - b. SMP :SMPN 22 Banjarmasin
  - c. SMA :SMAN 1 Bati-Bati
8. Pengalaman Organisasi : -
9. Orang Tua
  - Ayah  
Nama :Musa  
Pekerjaan :Swasta  
Alamat : Jalan Harapan Maju RT 005/RW 001 Desa Gunung Raja  
Kecamatan Tambang Ulang, Kabupaten Tanah Laut.
  - Ibu  
Nama :Zakiah  
Pekerjaan :Ibu Rumah Tangga (IRT)  
Alamat : Jalan Harapan Maju RT 005/RW 001 Desa Gunung Raja  
Kecamatan Tambang Ulang, Kabupaten Tanah Laut.
- (jumlah saudara) :1 (satu)