ANALISIS PENERAPAN *SURPRISE AUDIT* PT BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN DALAM UPAYA PENDETEKSIAN *FRAUD*

SKRIPSI

OLEH

CHAIRUNNISA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2019 M/1441 H

ANALISIS PENERAPAN *SURPRISE AUDIT* PT BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN DALAM UPAYA PENDETEKSIAN *FRAUD*

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

CHAIRUNNISA

NIM. 1501160157

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN

2019 M/1441 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Chairunnisa
NIM	:	1501160157
Tempat/Tgl. Lahir	:	Banjarmasin, 23 Juli 1997
Jurusan	:	Perbankan Syariah
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam UIN AntasarI Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 07 Oktober 2019

Yang membuat pernyataan,

METERAI TEMPEL
TGL. 20
033ADAHF151711595
6000
ENAM RIBU RUPIAH

Chairunnisa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Analisis Penerapan *Surprise Audit* PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin Dalam Upaya Pendeteksian *Fraud*
Ditulis oleh	: Chairunnisa
N I M	: 1501150157
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Program Studi	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2018/2019
Tempat dan tanggal lahir	: Banjarmasin, 23 Juli 1997
Alamat	: Jl. Harapan Maju RT 05/RW 01 Desa Gunung Raja Kec. Tambang Ulang Kab. Tanah Laut

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 7 Oktober 2019

Pembimbing I

Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP.196304171991021001

Pembimbing II

Erissa Nilasari, S.P.,M.P
NIP.198408282009120006

Mengetahui:

Ketua Prodi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin,

H. Haris Fauhdi Asnawi, Lc, M.SI.
NIP.197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Penerapan *Surprise Audit* PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin Dalam Upaya Pendeteksian *Fraud*", ditulis oleh Chairunnisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 7 Januari 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 83,5 (A)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP.196006091988031003

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr.H.Sukarni, M.Ag	1
2. Erissa Nilasari, M.P	2.
3. H. Badrian, M.Ag	3.
4. Sri Winarsih, S.E.,MM.	4.

ABSTRAK

Chairunnisa, 2019. "*Analisis Penerapam Surprise Audit PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam Upaya Pendeteksian Fraud*". Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: (I) Dr. H. Sukarni, M.Ag (II) Erissa Nilasari, S.P.,M.P

Kata Kunci: *Fraud*, Audit, *Surprise Audit*

Skripsi ini dilatarbelakangi pada kejadian-kejadian tindak *fraud* (kecurangan) yang ada di lembaga keuangan bank maupun lembaga keuangan non-bank, khususnya dalam lembaga keuangan perbankan berbasis syariah dalam upaya pendeteksian *fraud* yang diterapkan PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana implementasi *surprise audit* PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam upaya pendeteksian *fraud* periode 2013-2017 dan untuk mengetahui bagaimana implikasi penerapan *surprise audit* PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam upaya pendeteksian *fraud* periode 2013-2017.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan *(field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Objek penelitian ini adalah penerapan *Surprise Audit* PT BNI Syariah kantor Cabang Banjarmasin terhadap Kantor Cabang Pembantu yang dinaunginya (KCP Sungai Danau dan KCP Batu Licin), dan subjek penelitian ini adalah unit anti *fraud*, personil yang dapat melakukan *surprise audit*, dan orang yang menjadi objek penerapan dari *surprise audit* itu sendiri.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa strategi pencegahan PT BNI Sayriah Kantor Cabang Banjarmasin adalah *line management*, *whistleblowing system*, audit internal (audit rutin & *surprise audit*), dan *surveillance system* sebagai pilar pendeteksian. *Surprise audit* dilakukan dalam kurun waktu satu bulan sekali. Pengaruh (implikasi) dari penerapan *surprise audit* adalah memberikan rasa takut dan was-was kepada para karyawan sehingga hal dapat mengurangi angka temuan hasil audit dan lebih meningkatkan kesiapan operasioal perusahaan.

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ ٱللَّهُ نَفۡسًا إِلَّا وُسۡعَهَاۚ

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya (Q.S Al-Baqarah/2:286)"

Berangkat dengan penuh keyakinan

Berjalan dengan penuh keikhlasan

Istiqomah dalam menghadapi cobaan

"No Matter What Always Be Your Self"

PERSEMBAHAN

Sujud syukurku kusembahkan kepadaMu ya Allah, Tuhan Yang Maha Agung dan Maha Tinggi.Atas karunia yang Engkau berikan kepada hambaMu ini, saya bisa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depanku, dalam meraih cita-cita.

Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk, Ayahanda, Ibunda, dan Adik ku tercintaTerimakasih atas kasih sayang yang berlimpah dari mulai saya dilahirkan hingga sekarang. Teruntuk Bunda, terimakasih atas segala limpahan doa yang tak lelah engkau panjatkan denga penuh keikhlasan dan tak berkesudahan. Terimakasih selanjutnya untuk Serta semua keluarga yang selalu mendukung dan mendoakan saya.

Terimakasih juga yang tak terhingga untuk para dosen pembimbing, Bapak Dr. H. Sukarni M.Ag, dan ibu Erissa Nilasari, S.P.,M.P. dan semua guru-guru saya yang pernah mendidik saya sedari TK, SD, SMP, dan SMA

Terimakasih juga untuk PT BNI Syariah kantor Cabang Banjarmasin yang telah memperbolehkan saya melakukan penelitian ini sehingga menjadi sebuah karya tulis.

Ucapan Terimakasih ini saya persembahkan juga untuk seluruh teman-teman saya di Fakultas Perbankan Syariah Lokal D angkatan 2015 Terkhusus untuk Murtadjiah, Helman Martin, Wulandari, Della, Linda, Yolla, Khairunnisa, Eni, Fitriyanti dan yang lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu-satu.Terimakasih untuk memori yang kita rajut setiap harinya sampai akhir perkuliahan ini. Semoga semua perjuangan kita bisa terbayar dengan tercapainya cita-cita yang kita impikan.

Tak lupa pula terimakasih kepada kakak-kakak tingkat yang telah membantu dan memberikan masukan untuk penulisan skripsi ini, kakak paridah, kak Mahmudin, kak heri dan kak reyhan.

Untuk semua pihak yang saya sebutkan, terima kasih atas semuanya. Semoga Tuhan senantiasa membalas setiap kebaikan kalian. Serta kehidupan kalian semua juga dimudahkan dan diberkahi selalu oleh Allah SWT.

Saya menyadari bahwa hasil karya skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, tetapi saya harap isinya tetap memberi manfaat sebagai ilmu dan pengetahuan bagi para pembacanya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta’	T	te
ث	s\a’	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a’	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha’	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra’	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)

ط	t}a’	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a’	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
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	waw	W	we
ه	ha’	H	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya’	Y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبّر	Ditulis	*mutakabbir*
القدوس	Ditulis	*al-qudu>s*

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	*ja>mi’ah*

مكتبة	Ditulis	*maktabah*

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	*al-maktabah al-jami>lah*

IV. Vokal pendek

ـَ	Fathah	ditulis	a
ـِ	Kasrah	ditulis	i
ـُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri’a
ينطق	Dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	*a>* *ka>milah*
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	*a>* *s}alla>*
3	kasrah + ya mati	ditulis	*i>*

	شديد	ditulis	*syadi>d*
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	*u>* *s}udu>r*

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai *ruwaidun*
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au *wa fir'auna z\i al-auta>d*

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	*a'antum asyaddu khalqan*

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	*al-Qur'a>n*
الكتاب	ditulis	*al-kita>b*

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di*idgamkan*

الصبح	ditulis	*as}-s}ubh}u*
الساهرة	ditulis	*as-sa>hirah*

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	*birru al-wa>lidaini*
إذا الشمس	Ditulis	*Iz\a asy-syamsu*

KATA PENGANTAR

بــسم الله الرّحمن الرّحيــم

الحمد الله ر ب العا لمين اشهد ا ن لا اله الا الله واشهدان محمدا رسولا الله

والصلا ة والسلام علي رسول الله و علي اله واصحا به ا جمعين اما بعد :

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis Penerapan *Surprise Audit* PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam Upaya Pendeteksian *Fraud*", sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbankan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI. yang telah berkenan menyetujui judul skripsi ini .
3. Bapak Dr. H. Sukarni M.Ag, selaku dosen pembimbing I. Dan ibu Erissa Nilasari, S.P.,M.P. selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesian skripsi ini. Bapak dan Ibu

Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

4. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta staffnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan peneliti dalam segala hal administrasi yang peneliti perlukan.
5. Pimpinan PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan pegawai yang telah banyak membantu penulis melakukan penelitian.
6. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam menyelesaikan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 7 Oktober 2019

Chairunnisa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN ..... **ii**
HALAMAN PERSETUJUAN ..... **iii**
HALAMAN PENGESAHAN ..... **iv**
ABSTRAK ..... **v**
MOTTO ..... **vi**
KATA PERSEMBAHAN ..... **vii**
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **viii**
KATA PENGENTAR ..... **xiii**
DAFTAR ISI ..... **xv**
DAFTAR TABEL ..... **xvii**
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 7
C. Tujuan Penelitian 7
D. Kegunaan Penelitian 8
E. Definisi Operasional 8
F. Penelitian Terdahulu 10
G. Sistematika Pembahasan 13

BAB II *SURPRISE AUDIT* DALAM UPAYA PENDETEKSIAN *FRAUD*
A. *Fraud* 15

B. Audit 24
C. *Surprise Audit* 29

BAB III METODE PENELITIAN
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 34
B. Lokasi Penelitian 35
C. Data dan Sumber Data 35
D. Teknik Pengumpulan Data 36
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data 38
F. Tahapan Penelitian 39

BAB VI PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA
A. Penyajian Data 41
B. Analisis Data 64

BAB V PENUTUP 73
A. Simpulan 73
B. Saran 74

DAFTAR PUSTAKA .....

LAMPIRAN-LAMPIRAN.....

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Statistik Perbankan Syariah OJK, per April 2018..... 2

Tabel 1.2 Jumlah Laporan Fraud di PT BNI Syariah Tahun 2013-2017..... 5