

ABSTRAK

Chairunnisa, 2019. “*Analisis Penerapan 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) Erisa 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 operasional perusahaan.