

**MANFAAT AUDIT INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD
DI BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARBARU**

SKRIPSI

**OLEH
SHABIRIN**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1444 H**

**MANFAAT AUDIT INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD
DI BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARBARU**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :
Shabirin
183105020643**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shabirin
NIM : 183105020643
Tempat/Tgl. Lahir : Marabahan, 03 Februari 1996
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, 01 September 2022

Yang membuat pernyataan,


Shabirin

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manfaat Audit Internal Terhadap Pencegahan
Fraud di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru

Ditulis oleh : Shabirin

N I M : 183105020643

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Marabahan, 03 Februari 1996

Alamat : Komplek Taman Citra Raya, Blok D2 No.54 RT.
26 Semangat Dalam, Barito Kuala

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

Banjarmasin, 16 September 2022

Pembimbing I



16 September 2022 16.04.07 WITA
Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP 196006091988031003

Pembimbing II



Lutpi Sahal, SHL., MSI
NIP 198109212008011008

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,




Annisa Sayyid, SHL., MSI
NIP 198305262011012007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Manfaat Audit Internal Terhadap Pencegahan Fraud di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru”, ditulis oleh Shabirin, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 13 Oktober 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A+ (93,6) (4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



| Nama | Tanda Tangan |
|---|--------------|
| 1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I (Ketua) | 1. |
| 2. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I (Anggota) | 2. |
| 3. Dr. Radiansyah, S.Ag., M.Pd.I (Anggota) | 3. |
| 4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I (Anggota) | 4. |

ABSTRAK

Shabirin. 2022. *Manfaat Audit Internal Terhadap Pencegahan Fraud di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI. (II) Lutpi Sahal, SHI, MSI

Kata Kunci: Manfaat, Audit Internal, *Fraud*, Bank BNI Syariah

Penelitian ini dilatar belakangi oleh perkembangan industri perbankan di sektor keuangan yang mana dalam menjalankan kegiatan usahanya sangat rentan akan terjadinya tindakan penyelewengan atau penyalahgunaan kekuasaan dalam rangka memperkaya diri sendiri atau kelompok pelaku yang dikenal dengan istilah *fraud*. *Fraud* merupakan tindakan yang berbahaya yang dapat memberikan kerugian dan risiko buruk terhadap perusahaan, sehingga mengharuskan pihak manajemen memiliki suatu bagian yang berperan sebagai alat pengawasan atas keseluruhan jaringan perusahaan yang dikenal dengan audit internal.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*). Alat pengumpul data pada penelitian ini menggunakan metode wawancara dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian ini Audit internal (*Branch Internal Control*) memiliki peran dan fungsi yang penting di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru ditandai dengan tidak ditemukannya kasus *fraud* di bank tersebut yang mengakibatkan kerugian bagi pihak bank ataupun nasabah. Audit internal juga memiliki manfaat yang memberikan dampak positif bagi pihak bank agar dalam melaksanakan operasional usahanya selalu sesuai dengan SOP yang dimiliki oleh bank tersebut.

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan, ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah / 94:5)

“Allah disebut adil bukan karena meratakan kemampuan semua hamba, tapi karena menyesuaikan kemampuan berlainan setiap hamba dengan bebannya, Genggam bebanmu dan mintalah kemudahan dari Allah dan doa dari kedua orangtuamu, niscaya mudah jalan hidupmu”

“Lebih baik menjadi setitik putih diantara hitam yang banyak ketimbang menjadi Abu-abu, jadilah suri tauladan yang baik dengan mencontoh segala sesuatu yang telah diajarkan Rasulullah SAW”

“Jangan membandingkan diri dengan melihat hidup orang lain dari sisi bahagia atau suksesnya, setiap orang punya jalur hidupnya, hidup bukan tentang seberapa banyak kekayaan atau gaji perbulan yang kita dapat, tapi keberkahannya dan nikmat iman, islam, sehat wal afiat, juga rasa syukur di hati adalah nikmat terbesar dalam hidup kita”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Puji Syukur kami ucapkan ke atas hadirat Allah SWT yang telah memberikan banyak sekali nikmat, kesehatan, umur, dan juga rezeki sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Tidak lupa juga shalawat serta salam atas junjungan kita nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kita semua umatnya dari zaman kegelapan hingga menuju zaman tauhid seperti sekarang ini.

Karya yang sederhana ini, saya persembahkan kepada keluarga saya tercinta, terkhusus kedua orangtua saya, bapak dan ibu yang tak pernah lelah mendoakan anakmu ini demi menjadi anak yang shalih dan berbakti kepada kedua orangtua dan sukses dunia akhirat, adik saya dan seluruh orang terdekat yang tak henti hentinya memberikan semangat, dukungan, saran dan motivasi agar karya tulis ini segera terselesaikan.

Dan juga saya selaku penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada dosen pembimbing I Bapak Fathurrahman Azhari dan dosen pembimbing II Bapak Lutpi Sahal atas kesediaan waktu, saran, dan bimbingan yang diberikan agar skripsi ini selesai dengan baik, bapak Manager di perusahaan tempat saya bekerja, Bapak Sigit Handoko dan seluruh pimpinan di tempat saya bekerja yang sudah memberikan keringanan agar bisa bekerja sambil menyelesaikan perkuliahan.

Dengan adanya doa, bentuk perhatian, kasih sayang, dan kemudahan, serta semangat yang diberikan dari mereka semua, Alhamdulillah saya termotivasi dan berhasil untuk menyelesaikan skripsi ini hingga selesai

Jazakumullah Khairan

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/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 | sa' | s | es (dengan titik di atas) |
| ج | jim | J | je |
| ح | ha' | h | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | kha' | kh | ka dan ha |
| د | dal | d | de |
| ذ | zal | 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 | sad | s | es (dengan titik di bawah) |
| ض | dad | d | de (dengan titik di bawah) |
| ط | ta' | t | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | za' | 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

| | | |
|------------|---------|-------------------|
| مُتَكَبِّر | ditulis | <i>mutakabbir</i> |
| الْقُدُوس | ditulis | <i>al-qudus</i> |

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

| | | |
|-----------|---------|-----------------|
| جَامِعَة | ditulis | <i>jami'ah</i> |
| مَكْتَبَة | ditulis | <i>maktabah</i> |

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

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

| | | |
|-------------------------|---------|-------------------------------|
| المَكْتَبَة الْجَمِيلَة | ditulis | <i>al-maktabah al-jamilah</i> |
|-------------------------|---------|-------------------------------|

IV. Vokal pendek

| | | | |
|------|--------|---------|---------|
| ◌َ | fathah | ditulis | a |
| ◌ِ | kasrah | ditulis | i |
| ◌ُ | dammah | ditulis | u |
| شكر | fathah | ditulis | syakara |
| قرأ | kasrah | ditulis | quri'a |
| ينطق | dammah | ditulis | yantiqu |

V. Vokal panjang

| | | | |
|---|---------------------------|--------------------|--------------|
| 1 | fathah + alif كاملة | ditulis ditulis | a kamilah |
| 2 | fathah + ya mati صلى | ditulis ditulis | a salla |
| 3 | kasrah + ya mati شديد | ditulis ditulis | i syadid |
| 4 | dammah + wawu mati صدر | ditulis ditulis | u sudur |

VI. Vokal rangkap

| | | | |
|---|--|--------------------|-------------------------------|
| 1 | fathah + ya mati رويد | ditulis ditulis | ai ruwaidun |
| 2 | fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد | ditulis ditulis | au wa fir'auna zi al-autad |

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

| | | |
|--------------------------|---------|--------------------------------|
| أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا | ditulis | <i>a'antum asyaddu khalqan</i> |
|--------------------------|---------|--------------------------------|

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

| | | |
|--------|---------|------------------|
| القران | ditulis | <i>al-Qur'an</i> |
| الكتاب | ditulis | <i>al-kitab</i> |

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

| | | |
|---------|---------|-------------------|
| الصبح | ditulis | <i>as-subhu</i> |
| الساهرة | ditulis | <i>as-sahirah</i> |

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

| | | |
|-------------|---------|---------------------------|
| بر الوالدين | ditulis | <i>birru al-walidaini</i> |
| إذا الشمس | ditulis | <i>Iza asy-syamsu</i> |

KATA PENGANTAR

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 “Manfaat Audit Internal Terhadap Pencegahan Fraud di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru”, 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 menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. H. Mujiburrahman, MA. Selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid, SHI., MSI., dan Yusuf Asyabri, SE., ME., selaku ketua Program studi dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI dan Lutpi Sahal, SHI., MSI selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

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, 01 September 2022

Penulis,



Shabirin

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iv |
| ABSTRAK | v |
| MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA | viii |
| KATA PENGANTAR..... | xii |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 8 |
| C. Tujuan Penelitian | 8 |
| D. Kegunaan Penelitian | 9 |
| E. Definisi Operasional | 10 |
| F. Kajian Pustaka | 11 |
| G. Sistematika Penulisan | 12 |
| BAB II AUDIT INTERNAL, FRAUD DAN PENCEGAHANNYA..... | 14 |
| A. Audit Internal..... | 14 |
| B. <i>Fraud</i> | 22 |
| C. Pencegahan <i>Fraud</i> | 30 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 35 |
| A. Jenis dan Pendekatan | 35 |
| B. Lokasi Penelitian | 35 |
| C. Subjek dan Objek Penelitian..... | 36 |
| D. Data dan Sumber Data | 36 |
| E. Metode Pengumpulan Data | 37 |

| | |
|---|------------|
| F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data..... | 39 |
| G. Tahapan Penelitian | 39 |
| BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA | 41 |
| A. Gambaran Objek Penelitian..... | 42 |
| B. Penyajian Data..... | 45 |
| C. Analisis Data..... | 69 |
| BAB V PENUTUP..... | 78 |
| A. Simpulan..... | 78 |
| B. Saran-saran | 79 |
| DAFTAR PUSTAKA | 81 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 84 |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | 102 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 4.1. Struktur Organisasi BNI Syariah KC Banjarbaru | 44 |
|---|----|