



**MEKANISME ANTISIPASI PENANGANAN *FRAUD*
PADA PEGAWAI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md)
dalam Ilmu Perbankan Syariah



Oleh:
YUNITA PRAWITASARI
NIM. 2012115023

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PEKALONGAN**

2018



SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Yunita Prawitasari

NIM : 2012115023

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir yang berjudul **“MEKANISME ANTISIPASI PENANGANAN FRAUD PADA PEGAWAI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN”** adalah hasil karya penulis sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti atau dibuktikan tugas akhir ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 15 Mei 2018

Yang Menyatakan



Yunita Prawitasari

NIM : 2012115023

NOTA PEMBIMBING

Kuat Ismanto, M.Ag
Perum.Graha Maya Residence Blok B.2
Kampil Wiradesa, Kab.Pekalongan

Lampiran : 3 (tiga) ekslemplar
Hal : **Naskah Tugas Akhir**
Sdri. Yunita Prawitasari

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c/q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah
di –
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah tugas akhir saudara:

Nama : **Yunita Prawitasari**

NIM : **2012115023**

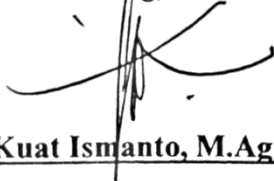
Judul : **Mekanisme Antisipasi Penanganan *Fraud* pada Pegawai BNI Syariah Cabang
Pekalongan**

Dengan ini saya mohon agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 4 Juni 2018
Pembimbing,


Kuat Ismanto, M.Ag
NIP. 197912052009121001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan No.52 Kajen Kabupaten Pekalongan
Website: www.ainpekalongan.ac.id Email: febi@ainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudari :

Nama : YUNITA PRAWITASARI
NIM : 2012115023
Judul : MEKANISME ANTISIPASI PENANGANAN *FRAUD* PADA
PEGAWAI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN

telah diujikan pada hari Selasa, tanggal 4 Juli 2018 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

Penguji I

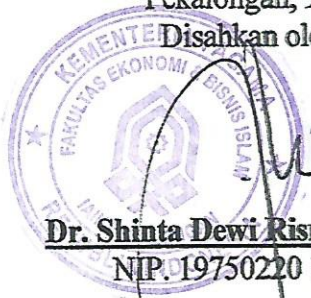
Penguji II

Gunawan Aji, M.Si
NIP. 19690227 200712 1 001

H. Tamamudin, S.E., M.M
NIP. 19791030 200604 1 018

Pekalongan, 9 Juli 2018

Disahkan oleh Dekan



Dr. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H
NIP. 19750220 199903 2 001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	be
ت	Ta	T	te
ث	Sas	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je



ح	Ha	h	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	Zal	z	zet (dengan titik di bawah)
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	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (diatas)
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	wau	W	we
هـ	Ha	H	ha
ء	hamzah	.	apostrof
ي	Ya	Y	ye

1. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal rangkap	Vokal Panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	أي = ai	إي = ī
أ = u	أو = au	أو = ū

2. Ta Marbutah

Ta Marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرآة جميلة ditulis *mar'atun jamilah*

Ta Marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fatimah*

3. Syaddad (*tasyid, geminasi*)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberikan tanda *syaddad* tersebut.

Contoh :

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-birr*

4. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu

Contoh :

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :

القمر ditulis *al-qamar*

البيدع ditulis *al-badi'*

اجلال ditulis *al-jalāl*

5. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/.

Contoh :

امرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai'un*

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan untuk:

- 1. Allah SWT atas nikmat dan karunia Nya sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan.*
- 2. Kepada kedua orang tua. Bapak Rudi Mulyantoro dan Ibu Kusmarwati, Tanpa untaian do'a dan bantuan serta semangat darinya, Tugas Akhir ini tidak akan pernah terselesaikan. Terimakasih atas semua nasehat serta bimbingan yang tidak akan pernah saya temui di manapun.*
- 3. Kepada Pangeran yang selalu hadir dan membantu hingga Tugas Akhir ini terselesaikan.*
- 4. Kepada Dosen Pembimbing, Bapak Kuat Ismanto, M.Ag., yang tanpa lelah membimbing Tugas Akhir ini hingga akhirnya bisa terselesaikan. Terimakasih atas semua bantuan, dukungan, motivasi serta semangatnya. Terimakasih juga atas semua waktu yang telah diluangkan.*
- 5. Kepada semua kawan-kawan FOSSEI Jawa Tengah khususnya KSEI Forbasya IAIN Pekalongan, terimakasih untuk pengalaman berorganisasinya.*
- 6. Kepada segenap pengurus HMJ Perbankan Syariah, terimakasih untuk tempat yang nyaman dan kesibukan kegiatan yang diberikan disela-sela kuliah.*
- 7. Kepada Keluarga Besar Perbankan Syariah Kelas A tahun 2015 Terima kasih untuk pengalamannya selama masa kuliah.*
- 8. Kepada empat sahabat tercinta yaitu Ira, Riana, Yenny, Intan yang selalu menyemangati dan memberikan canda-tawa nya disela-sela kesibukan kuliah*



MOTTO

“Barang siapa yang mengerjakan kejahatan, niscaya akan di beri pembalasan dengan kejahatan itu dan dia tidak akan mendapatkan pelindung dan tidak (pula) penolong baginya selain Allah”

(QS. An-Nisa’ 4: 123)



ABSTRAK

Nama : Yunita Prawitasari
NIM : 2012115023
Judul Tugas Akhir : Mekanisme Antisipasi Penanganan *Fraud* pada Pegawai BNI Syariah Cabang Pekalongan.

Yunita Prawitasari. 2018. “Mekanisme Antisipasi Penanganan *Fraud* pada Pegawai BNI Syariah Cabang Pekalongan”. *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*, IAIN Pekalongan. Dosen Pembimbing Kuat Ismanto, M.Ag.

Industri perbankan di Indonesia selama dua dekade terakhir mengalami perkembangan yang cukup pesat dengan hadirnya perbankan syariah di Indonesia. Dengan perkembangan tersebut, industri perbankan banyak mengalami masalah-masalah, Berbagai kasus-kasus yang terjadi pada industri perbankan menyebabkan perusahaan mengalami kerugian baik dalam bentuk *financial* maupun reputasi dari perusahaan tersebut. Kejahatan dalam perbankan lebih dikenal dengan istilah *fraud*. *Fraud* diambil dari bahasa inggris yang artinya kecurangan. *Fraud* perbankan meliputi tindak pencucian uang, penggelapan dana nasabah, pembobolan ATM, kredit fiktif, pelaporan keuangan palsu, dan penipuan dalam perbankan. Setiap Bank wajib memiliki sistem pengendalian *Fraud*, salah satunya Bank BNI Syariah Cabang Pekalongan yang menerapkan strategi anti *Fraud* atau lebih dikenal dengan *zero fraud* yang artinya tidak ada tindakan *fraud*.

Jenis yang digunakan dalam penelitian ini adalah lapangan (*field research*) yang data-datanya diperoleh langsung dari BNI Syariah Cabang Pekalongan. Sedangkan pendekatan penelitian ini adalah pendekatan kualitatif. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Dalam menganalisis data, metode analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif analisis dimana hasil dari penelitian ini dijabarkan dalam bentuk narasi.

Adapun hasil penelitian ini BNI Syariah Cabang Pekalongan sudah menerapkan strategi anti *fraud* yang sesuai Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/28/DPNP, selain itu BNI Syariah Cabang Pekalongan juga menerapkan; Penerapan Budaya Kerja BNI Syariah Cabang Pekalongan, dan Penerapan Kode Etik BNI Syariah Cabang Pekalongan.

Kata Kunci: *fraud*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “**MEKANISME ANTISIPASI PENANGANAN FRAUD PADA PEGAWAI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN**”.

Penulisan Tugas Akhir ini diajukan guna memenuhi tugas dan melengkapi salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) perbankan syariah pada fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini bukanlah hal yang mudah, karena itu berkat pertolongan Allah SWT, Serta bimbingan dari berbagai pihaklah Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini, tidak lupa penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Dr. AM. Hafidz Ma'sum, M.Ag. selaku wakil Dekan Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
4. Bapak Drs. H. A. Tubagus Surur, M.Ag. selaku wakil Dekan Dua Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
5. Bapak Dr. H. Zawawi, M.A selaku wakil Dekan Tiga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
6. Bapak Tamamudin, S.E.,MM selaku Ketua Jurusan DIII Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.

7. Bapak M.Nasrullah, S.E., M.S.I., selaku Wali Studi.
8. Bapak Kuart Ismanto, M.Ag., selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan waktu dan pikirannya untuk terus menerus membimbing penulis.
9. Bapak Amat Sofwan selaku Kepala *Operational Manager* yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan observasi di BNI Syariah Cabang Pekalongan serta telah meluangkan waktunya, seluruh karyawan BNI Syariah Cabang Pekalongan yang sudah memberikan arahan serta bimbingan pada saat penulis mengadakan penelitian di BNI Syariah Cabang Pekalongan.
10. Bapak dan Ibu dosen jurusan D3 Perbankan syariah yang telah mendidik dan memberi pengetahuan kepada penulis.
11. Segenap civitas Akademik IAIN Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir Ini. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca yang budiman, terutama bagi penulis, Amin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 4 Juni 2018

Penulis



Yunita Prawitasari
2012115023

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	v
PERSEMBAHAN.....	ix
MOTTO	x
ABSTRAK.....	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Penggunaan Penelitian.....	7
D. Penegasan Istilah	8
E. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	11
1. Etika Bisnis Islam	11
2. <i>Fraud</i> (kecurangan)	14
B. Penelitian yang Relevan	21



BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	26
B. Tempat dan Waktu Penelitian	27
C. Subjek, Objek dan Informan Penelitian.....	27
D. Sumber Data	28
E. Metode Pengumpulan Data	30
F. Kredibilitas Data.....	31
G. Metode Analisis Data	32
H. Langkah-Langkah Penelitian.....	32

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian.....	34
1. Gambaran umum Bank BNI Syariah.....	34
2. Mekanisme Penanganan <i>Fraud</i> di BNI Syariah Cabang Pekalongan	47
B. Pembahasan	55

BAB V PENUTUP

A. Simpulan.....	59
B. Saran.....	60

DAFTAR PUSTAKA.....	61
----------------------------	-----------

LAMPIRAN	64
-----------------------	-----------



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Segitiga <i>Fraud</i>	16
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond Theory</i> oleh wolfe dsn Hermanson (2004).....	18





DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pedoman Wawancara	64
Lampiran 2	Transkrip Wawancara	66
Lampiran 3	Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/28/DPNP	75
Lampiran 4	Dokumen Pakta Integritas	82
Lampiran 5	Dokumen Komitmen dalam Bekerja.....	83
Lampiran 6	Surat Pengantar Penelitian dari Kampus.....	85
Lampiran 7	Surat Keterangan Penelitian.....	86
Lampiran 8	Dokumentasi Penelitian	87
Lampiran 9	Daftar Riwayat Hidup	88

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Ekonomi Islam dalam beberapa tahun ini telah menjadi *trend* di masyarakat. Hal ini tidak bisa dilepaskan dari peran perbankan syariah yang mengenalkan ekonomi Islam di Indonesia. Industri perbankan di Indonesia selama dua dekade terakhir mengalami perkembangan yang cukup pesat dengan hadirnya perbankan syariah di Indonesia. Dengan perkembangan tersebut, industri perbankan banyak mengalami masalah-masalah, jika diamati permasalahan tersebut timbul karena lemahnya sistem pengendalian intern dan tidak diterapkan tata kelola yang baik (*good corporate governance*). Berbagai kasus-kasus yang terjadi pada industri perbankan menyebabkan perusahaan mengalami kerugian baik dalam bentuk *financial* maupun reputasi dari perusahaan tersebut. Tentu hal ini saat mempengaruhi kepercayaan masyarakat terhadap perusahaan.

Kejahatan perbankan merupakan salah satu bentuk tindak pidana ekonomi. Secara umum tindak pidana ekonomi adalah tindakan melanggar hukum yang dilakukan karena atau untuk motif-motif ekonomi¹. Kejahatan perbankan termasuk kategori *White Collar Crime*, yaitu kejahatan yang dilakukan oleh orang-orang yang mempunyai kedudukan sosial yang tinggi

¹ Budi Untung, *Kredit Perbankan di Indonesia*, (Yogyakarta :Andi Offset, 2005), hlm.151

dan terhormat dalam melakukan pekerjaannya². Kejahatan dalam perbankan lebih dikenal dengan istilah *fraud*. *Fraud* diambil dari bahasa Inggris yang artinya kecurangan. *Fraud* perbankan meliputi tindak pencucian uang, penggelapan dana nasabah, pembobolan ATM, kredit fiktif, pelaporan keuangan palsu, dan penipuan dalam perbankan. Menurut Brenner (2001) seseorang dianggap telah melakukan penipuan jika telah terbukti melakukan empat elemen berikut :

1. *Actus reus* yaitu pelaku berkomunikasi dengan memberikan pernyataan palsu terhadap korban.
2. *Mens rea* yaitu pelaku mengkomunikasikan apa yang dia tahu dengan memberikan pernyataan palsu dengan maksud untuk menipu korbannya.
3. *Attendant circumstances* yaitu bila pernyataan pelaku adalah salah.
4. *Harm* yaitu korban ditipu dengan menggunakan properti atau sesuai yang bernilai³.

Contoh kasus yang cukup menyita perhatian publik ialah Melinda Dee, dimana dia sebagai salah satu manajer Citibank melakukan pembobolan dana nasabah senilai 40 Miliar. Modus yang digunakan oleh Melinda yaitu dengan menyalahgunakan kepercayaan nasabah kelas kakap yang kaya dan sibuk. Oleh Melinda, nasabah tersebut disodori blangko kosong untuk memudahkan transaksi. Namun ternyata Melinda mencuri uang sedikit demi

² Budi Untung, *Kredit Perbankan di Indonesia*,.... hlm.152

³ Tri Ciptaningsih, "Memahami Lebih Lanjut Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Bank Umum di Indonesia", (Yogyakarta : *Jurnal Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, No.2, I, Februari, 2012), hlm. 159.

sedikit tersebut dengan memindahkan uang tersebut ke rekening lain. Melinda tidak sendiri, selama 3 tahun mengelabui nasabahnya dia dibantu oleh 3 bawahannya⁴. Kemudian, kasus kredit fiktif senilai 102 miliar yang terjadi di Bank Syariah Mandiri Bogor pada tahun 2013 kemarin. Kredit fiktif ini bermula dari pengajuan kredit oleh seorang pengusaha properti bernama Iyan Pramana pada 2011. Pada mulanya Iyan mengajukan pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) untuk dirinya sendiri. Namun dalam pengajuannya, Iyan dan tiga karyawan BSM Bogor melakukan penyimpangan kredit. Mereka memanipulasi sejumlah dokumen mulai dari surat tanah sampai KTP palsu, dan tidak menjalankan prosedur perbankan yang seharusnya dalam mengajukan kredit⁵. Dan masih banyak lagi kasus seperti Bank Century, kasus pembobolan deposito milik PT. Elnusa di Bank Mega, Pembobolan dana nasabah Bank Jateng Syariah Surakarta sebesar Rp.6 Miliar oleh Kepala Cabang Bank dengan menggunakan tanda tangan palsu.

Sedangkan contoh kasus terbaru di BNI Syariah yaitu pegawai BNI Syariah tersangkut kasus tindakan pencucian uang pada rekening nasabah. Kasus ini terjadi pada tahun 2016.⁶

Berdasarkan contoh kasus diatas, karyawan adalah pelaku terbanyak dari *fraud* yang terjadi. Walaupun kasus yang melibatkan eksekutif adalah yang paling besar. Pendek kata, semakin tinggi posisi seseorang di dalam

⁴ <https://diptyaaris.wordpress.com/analisis-kasus-melinda-dee>, diakses 23 September 2017, pukul 08.25 WIB.

⁵ <http://nasional.news.viva.co.id/news/read/453908-kronologi-kasus-kredit-fiktif-rp102-m-di-bank-syariah-mandiri-bogor>, diakses 23 September 2017, pukul 10.20 WIB.

⁶ <https://m.kumparan.com/@kumparanmews/penjelasan-bni-syariah-soal-pegawai-yang-tersangkut-kasus-tpu&hl=id-ID>, diakses 8 Juli 2018, pukul 17.02 WIB.

perusahaan, kerugian yang ditimbulkan semakin besar. Semakin kecil pendapatan, ternyata berhubungan positif terhadap banyaknya kasus *fraud* yang terjadi. Tetapi, justru kerugian terbesar disebabkan oleh pelaku dengan penghasilan per tahun tertinggi. Hal ini tentu berhubungan positif dengan posisi pelaku tersebut.

Jika diselami lebih dalam, ternyata *fraud* biasanya dilakukan oleh para pelaku yang cerdas dan tertantang oleh kecanggihan sebuah sistem atau bosan dengan pekerjaan rutin, egois dan merasa paling berjasa serta iri atau kesal melihat pimpinan yang dianggapnya “bodoh” dan tidak punya jasa, selalu mau tahu (*inquisitive*) dan mencoba-coba melakukan *fraud* ketika mengetahui adanya kelemahan pada sebuah sistem, suka melakukan hal-hal spekulatif, suka melanggar aturan karena merasa paling benar, rajin (yang datang paling pagi dan pulang paling malam serta jarang ambil cuti), mengalami kesulitan keuangan yang besar judi, narkotik atau sakit kronis, memiliki pola hidup boros dan serakah, takut miskin terutama mendekati pensiun, suka mengeluh atau menggerutu dan protes, dan sebagainya.⁷

Dengan banyaknya kecurangan (*fraud*) yang terjadi, maka Bank Indonesia mengeluarkan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/28/DPNP tanggal 9 Desember 2011 tentang penerapan strategi anti *fraud* bagi Bank Umum, menyebutkan bahwa Bank wajib memiliki dan menerapkan strategi anti *fraud* yang disesuaikan dengan lingkungan internal dan eksternal,

⁷ Sugi Suhartono, “Komite Anti Fraud: Solusi Menuju Zero Fraud”, (Jakarta: *Jurnal Akuntansi*, No.1, Februari, V, 2016), hlm. 91-93.

kompleksitas usaha, potensi, jenis, dan risiko *fraud* serta didukung sumber daya yang memadai. Strategi ini berlaku bagi Bank Umum, dimana yang dimaksud dengan Bank Umum dalam surat edaran ini adalah Bank Umum yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan/atau kegiatan berdasarkan prinsip syariah.⁸ Maka untuk memperkuat sistem pengendalian intern, khususnya untuk mengendalikan *Fraud*, Bank wajib memiliki dan menerapkan strategi anti *Fraud* yang efektif.

Setiap Bank wajib memiliki sistem pengendalian *Fraud*, salah satunya Bank BNI Syariah Cabang Pekalongan yang menerapkan strategi anti *Fraud* atau lebih dikenal dengan *zero fraud* yang artinya tidak ada tindakan *fraud*. Bank BNI Syariah Cabang Pekalongan berada di Jalan Pemuda, Bendan, Pekalongan Barat, Kota Pekalongan Jawa Tengah 51119, tepatnya di samping Masjid As syuhada. Di dalam pelaksanaan operasional perbankan, BNI Syariah tetap memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketuai oleh KH.Ma'ruf Amin, semua produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.⁹

BNI Syariah juga menerapkan tata kelola perusahaan (*good corporate governance*) yang amanah, baik di lingkungan internal maupun eksternal. Dalam penerapan *good corporate governance* bagi karyawan, harus

⁸ Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/28/DPNP tentang penerapan strategi anti *fraud* bagi Bank Umum.

⁹ <http://clean.bnisyariah.co.id>, diakses pada tanggal 30 September 2017, pukul 13.00 WIB.

ditanamkan prinsip dakwah *first* dimana setiap insan Hasanah BNI Syariah berusaha menjalankan *Lillah* (karena Allah SWT), *Billah* (dengan pertolongan Allah SWT) dan *Fillah* (di atas syariat Allah SWT) dalam aktivitasnya sehingga terbangun Insan yang Hasanah. Untuk mendukung penerapan tata kelola perusahaan yang baik, sejak Oktober 2012 BNI Syariah meresmikan penerapan strategi anti fraud dengan mengeluarkan aplikasi *whistle blowing system (WBS)*, sebuah aplikasi *online* yang memfasilitasi pengaduan terkait dengan pelaksanaan *good corporate governance* di BNI Syariah.¹⁰

Dalam pelaksanaannya BNI Syariah Cabang Pekalongan selain dari pemantauan dari devisi internal audit, BNI Syariah Cabang Pekalongan juga menerapkan etika perilaku insan hasanah bagi setiap pegawainya yang lebih dikenal dengan Budaya Kerja BNI Syariah. Budaya Kerja BNI Syariah ini bertujuan agar menjadi insan hasanah yang berakhlakul karimah serta mencerminkan citra diri yang baik di mata masyarakat dan terhindar dari kecurangan perbankan. Selain budaya kerja di BNI Syariah, diterapkan pula Kode Etik Insan BNI Syariah dalam kode etik tersebut merupakan salah satu upaya pencegahan *fraud*.

Berdasarkan latar belakang diatas penulis tertarik untuk mengangkat permasalahan tersebut dalam tugas akhir yang berjudul “Mekanisme Antisipasi Penanganan *Fraud* Pada Pegawai BNI Syariah Cabang

¹⁰ <http://clean.bnisyariah.co.id>, diakses pada tanggal 30 September 2017, pukul 13.00 WIB.

Pekalongan”. Karena pentingnya pencegahan *fraud* dimulai dari pegawai bank itu sendiri. Dengan membekali etika perilaku insan hasanah bagi setiap pegawai.

B. Rumusan Masalah

Dari uraian diatas, maka dapat dirumuskan suatu persoalan yaitu; Bagaimana Mekanisme Antisipasi Penanganan *Fraud* Di BNI Syariah Cabang Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian Dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah diatas, tujuan penelitian dalam tugas akhir ini adalah untuk mengetahui bagaimana upaya penanganan *fraud* di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

2. Kegunaan dari penelitian

a. Kegunaan Teoritis

Untuk menambah wawasan dan ilmu pengetahuan khususnya mekanisme antisipasi *fraud* pada pegawai, dan menambah literatur keilmuan yang dapat dijadikan sebagai referensi untuk penelitian berikutnya bagi mahasiswa yang ingin meneliti lebih lanjut tentang mekanisme antisipasi *fraud* pada pegawai ataupun dari objek lainnya.

b. Kegunaan Praktis

Manfaat praktis penelitian ini adalah sebagai berikut:

1) Bagi Peneliti

Tugas Akhir ini diharapkan dapat memperluas wawasan dan memberi pengetahuan baru tentang implementasi strategi anti *fraud*. sehingga peneliti dapat memahami dan mampu memberikan pandangan tentang mekanisme upaya penanganan *fraud* dalam perbankan syariah.

2) Bagi BNI Syariah Cabang Pekalongan

Hasil penelitian ini dapat dijadikan saran dan masukan bagi BNI Syariah Cabang Pekalongan untuk bisa lebih baik lagi kedepannya dalam menjalankan aktivitas usaha.

D. PENEGASAN ISTILAH

Untuk membatasi pengertian dan untuk menghindari kesalahpahaman dalam menafsirkan istilah-istilah yang terdapat dalam judul tugas akhir di atas, maka penulis memandang perlu untuk menguraikan secara singkat maksud dari judul “Mekanisme Antisipasi Penanganan *Fraud* Pada Pegawai BNI Syariah Cabang Pekalongan”, sebagai berikut:

1. Mekanisme

Mekanisme merupakan suatu cara yang digunakan untuk mengelola suatu usaha atau kegiatan tertentu.¹¹

2. Antisipasi

Antisipasi yaitu membuat suatu perhitungan (ramalan, dugaan) tentang hal-hal yang belum (akan) terjadi.¹²

¹¹ Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1993), Hlm. 460.

3. *Fraud*

Menurut Soekardi Hoesodo menjelaskan *fraud* di bidang perbankan dapat diartikan sebagai tindakan penyimpangan atau pembiaran yang sengaja dilakukan untuk mengetahui, menipu, atau memanipulasi Bank, nasabah, atau pihak lain, yang terjadi di lingkungan Bank dan/atau menggunakan sarana Bank sehingga mengakibatkan Bank, atau pihak lain menderita kerugian dan/atau pelaku *Fraud* memperoleh keuntungan keuangan baik secara langsung maupun tidak langsung.¹³

4. BNI Syariah Cabang Pekalongan

BNI Syariah Cabang Pekalongan merupakan salah satu Bank Umum Syariah (BUS) yang ada di Pekalongan.

E. Sistematika Penulisan

Sebagaimana yang telah diuraikan, untuk memperoleh hasil penelitian tugas akhir yang disusun secara sistematis, maka penulis akan menyusun berdasarkan sistematika sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penegasan istilah dan sistematika penulisan.

¹² Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1993), Hlm. 201.

¹³ Robiyatun Setiawati, “Analisis Penerapan *Surprise Audit* dalam Upaya Pendeteksian *Fraud* pada Bank Syariah (Studi Pada Bank Syariah Mandiri)”, *Skripsi*, (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2016), hlm. 22-23.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini akan dijabarkan mengenai, teori etika bisnis Islam, teori tentang strategi anti *fraud* dan penelitian yang relevan.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini akan dijabarkan mengenai alur penelitian yang akan dilakukan penulis, meliputi jenis penelitian, pendekatan penelitian, *setting* penelitian, subjek dan informan penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data dan metode analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini merupakan bagian mengenai hasil penelitian dan pembahasan, yang berisi gambaran tentang BNI Syariah Cabang Pekalongan (latar belakang berdirinya BNI Syariah Cabang Pekalongan, visi dan misi, struktur organisasi di BNI Syariah Cabang Pekalongan). Selanjutnya juga akan memaparkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai Mekanisme Antisipasi Penanganan *Fraud* Pada Pegawai BNI Syariah Cabang Pekalongan.

BAB V PENUTUP

Bab ini berfungsi simpulan serta saran-saran sebagai bahan masukan dan sumbangan pikiran kepada pihak-pihak yang berkepentingan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Mekanisme Antisipasi Penanganan *Fraud* pada Pegawai BNI Syariah Cabang Pekalongan dilakukan dengan beberapa cara, antara lain:

1. Penerapan Strategi Anti *Fraud* (SAF)

Penerapan ini sudah sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/28/DPNP tanggal 9 Desember 2011 tentang penerapan strategi anti *fraud* bagi Bank Umum, dengan melakukan Strategi Anti *Fraud* (SAF) yang meliputi 4 pilar, diantaranya; (1) Pencegahan, (2) Deteksi, (3) Investigasi, Pelaporan, dan Sanksi, (4) pemantauan, evaluasi, dan tindak lanjut.

2. Penerapan Budaya Kerja BNI Syariah Cabang Pekalongan

Dengan diterapkannya budaya kerja BNI Syariah (amanah dan jamaah) dapat juga menjadi salah satu upaya pencegahan *fraud* di lingkungan BNI Syariah Pekalongan.

3. Penerapan Kode Etik BNI Syariah Cabang Pekalongan

Menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, kaffah, dan istiqomah; Menjalankan kegiatan usaha yang dapat memberikan kemaslahatan (masalah) dan berlaku universal; Melakukan pencatatan

data dan penyusunan laporan BNI Syariah dengan baik dan benar; Larangan penyalahgunaan jabatan; Menghindari benturan kepentingan; Tidak melakukan penyuapan/penerima/memberi imbalan dan cinderamata (risywah); Menjaga nama baik BNI Syariah; Menjaga kerahasiaan Bank; Penggunaan corporate identity; Kompetensi; Menjadi panutan; Adil; Pengungkapan informasi; Menjaga hubungan baik (ukuwah) diantara insan BNI Syariah; Pekerjaan menjadi pembicara; Sumbangan dan keikutsertaan dalam partai politik; Menjaga keamanan kerja dan kebersihan lingkungan kerja; Menjaga dan menggunakan aset BNI Syariah dengan benar dan penuh tanggungjawab; Komitmen terhadap lingkungan dan kepedulian sosial.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan di BNI Syariah Cabang Pekalongan, ada beberapa hal yang dapat dipertimbangkan sebagai masukan yaitu sebagai berikut:

1. Bagi pihak BNI Syariah Cabang Pekalongan untuk lebih meningkatkan penerapan Strategi Anti *Fraud* agar tidak terjadi di lingkungan BNI Syariah Cabang Pekalongan.
2. Bagi Peneliti selanjutnya diharapkan untuk mengkaji lebih banyak sumber maupun referensi, dan lebih mempersiapkan diri dalam proses pengambilan dan pengumpulan dan segala sesuatu sehingga peneliti dapat dilaksanakan dengan baik. Peneliti selanjutnya diharapkan ditunjang pula dengan wawancara dengan sumber yang kompeten.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arikunto, Suharsimi. 1993. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Yogyakarta: Rineka Cipta.
- Buchari Alma dan Donni Juni Priansa. 2009. *Manajemen Bisnis Syariah*. Bandung: Alfabeta. hlm. 6-8.
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI)*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ezmir, 2014. *Metodologi Penelitian Kualitatif: Analisis Data*. Jakarta: Rajawali Press.
- Idri, 2015. *Hadis Ekonomi (Ekonomi dalam Perspektif Hadis Nabi)*. Jakarta: Kencana.
- Misbahuddin dan Iqbal Hasan. 2013. *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Moleong, Lexy J. 1998. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosda Karya.
- Nawawi, Hadari. 1998. *Metode Penelitian Bidang Sosial*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Untung, Budi. 2005. *Kredit Perbankan di Indonesia*. Yogyakarta: Andi Offset.

JURNAL

- Ciptaningsih, Tri. 2012. "Memahami Lebih Lanjut Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Bank Umum di Indonesia" dalam Jurnal : *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*. Yogyakarta : STIE YKPN Yogyakarta. Vol.1, No.2.
- Ermawati, Yuli. 2015. "Analisis Penerapan *Fraud Early Warning System (FEWS)* pada Bank X di Surabaya". Surabaya: *Jurnal Media Mahardhika*, Universitas Wijaya Surabaya.

Yusuf Seputro, Hanif dkk. 2017. "Potensi *Fraud* dan Strategi Anti *Fraud* Pengelolaan Keuangan Desa". Blitar: *Jurnal PETA*, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.

Erfin Fatoni, Muhammad dan Badul Halim. 2016. Analisis Faktor-Faktor Penyebab *Fraud* Pada Badan Usaha Milik Daerah (Studi di Perusahaan Daerah Bank Pengkreditan Rakyat Bank Daerah X). Yogyakarta: *Jurnal Riset Manajemen* Universitas Gajah Mada Yogyakarta.

Widilestariningtyas, Ony dan Rahman Toni Akbar. 2014. "Pengaruh Audit Internal Risiko *Fraud* (Survey pada PT. BRI di Wilayah Bandung. Bandung: *Jurnal Riset Akuntansi*, Universitas Komputer Indonesia Bandung.

Suhartono, Sugi. 2015. "Komite Anti Fraud: Solusi Menuju Zero Fraud". Jakarta: *Jurnal Akuntansi*, Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie. Vol. 5, No.1.

SKRIPSI

Kurniawati, Ema. 2012. "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud dalam Prespektif Fraud Triangle". *Skripsi*. Semarang: Universitas Diponegoro Semarang.

Setiawati, Robiyatun. 2016. "Analisis Penerapan *Surprise Audit* dalam Upaya Pendeteksian *Fraud* pada Bank Syariah (Studi Pada Bank Syariah Mandiri)". *Skripsi Ekonomi*. Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

Samuel Sihombing, Kennedy. 2014. "Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012". *Skripsi Ekonomika dan Bisnis*. Semarang: Universitas Diponegoro Semarang.

UNDANG-UNDANG

Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/28/DPNP tentang penerapan strategi anti *fraud* bagi Bank Umum.

WAWANCARA

Wawancara Pribadi dengan Bapak Alit Anggraono selaku Devisi Internal Audit, pada tanggal 17 februari 2018, pukul 13.03 WIB.

Wawancara Pribadi dengan Bapak Andy Akhmad W selaku bagian umum, pada tanggal 20 februari 2018, pukul 12.03 WIB.

DOKUMEN

Company Profile BNI Syariah

Dokumen BNI Syariah

Brosur produk BNI Syariah

INTERNET

<http://nasional.news.viva.co.id/news/read/453908-kronologi-kasus-kredit-fiktif-rp102-m-di-bank-syariah-mandiri-bogor>, diakses 23 September 2017, pukul 10.20 WIB.

<https://diptyaaris.wordpress.com/analisis-kasus-melinda-dee>, diakses 23 September 2017, pukul 08.25 WIB.

<http://clean.bnisyariah.co.id>, diakses pada tanggal 30 September 2017, pukul 13.00 WIB.

<https://m.kumparan.com/@kumparanmews/penjelasan-bni-syariah-soal-pegawai-yang-tersebut-kasus-tppu&hl=id-ID>, diakses 8 Juli 2018, pukul 17.02 WIB.

PAKTA INTEGRITAS

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahuinya”. (QS. Al-Anfal:27).

Dengan ini kami segenap Insan BNI Syariah, menyatakan komitmen untuk:

1. Melaksanakan *Zero Tolerance To Fraud* (ZT2F).
2. Menjunjung tinggi budaya kepatuhan.
3. Melaksanakan Kode Etik BNI Syariah.
4. Menjunjung tinggi Budaya Kerja perusahaan “Amanah & Jamaah”.
5. Siap menerima sanksi jika melanggar hal-hal tersebut diatas.

Setiap pegawai agar tetap dalam komitmen “Pakta Integritas” yang telah di tanda tangani. STOP FRAUD before It STOPS YOU!

KOMITMEN PELAKSANAAN TATA KELOLA YANG BAIK

Dalam rangka mendorong terciptanya tata kelola yang baik, saya bertanda tangan dibawah ini:

Nama :

Jabatan :

NPP :

Selaku pribadi dalam jabatan tersebut diatas, secara bersungguh-sungguh dan dengan penuh kesadaran berkomitmen untuk:

- a. Melaksanakan tugas dan pekerjaan dengan baik dan benar serta penuh tanggungjawab sesuai dengan prinsip-prinsip tata kelola yang baik, amanah & jamaah, kode etik insan BNI Syariah dan peraturan perundang-undangan yang berlaku serta prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat.
- b. Tidak memberikan, menjanjikan dan/atau menerima imbalan dalam bentuk apapun kepada/dari nasabah dana ataupun nasabah debitur, vendor, mitra kerja, dan/atau pihak lainnya baik eksternal maupun internal.
- c. Menghindarkan diri dari segala bentuk kemungkinan benturan kepentingan dalam melaksanakan tugas.
- d. Bertindak adil dan setara dalam memenuhi hak-hak *stake holder* serta mendorong seluruh mitra bisnis untuk mengedepankan praktik bisnis yang beretika, sehat dan transparan.
- e. Berusaha dengan maksimal untuk mencegah kemungkinan terjadinya *fraud* serta tidak melakukan maupun mentolelir segala bentuk *fraud* yang terjadi di lingkungan kerja.
- f. Bersedia untuk melaporkan segala hal yang dicurigai sebagai *fraud* (yang terjadi di dalam lingkungan dan/atau yang menggunakan sarana BNI Syariah).

- g. Bersedia di kenakan sanksi apabila dalam pelaksanaan tugas dan tanggungjawab saya sebagai insan BNI Syariah terbukti tidak melaksanakan komitmen sebagaimana tersebut diatas.

Demikian komitmen ini dibuat dengan itikad baik, tanpa paksaan dan tidak dapat ditarik kembali.

Pekalongan, tanggal/bulan/tahun

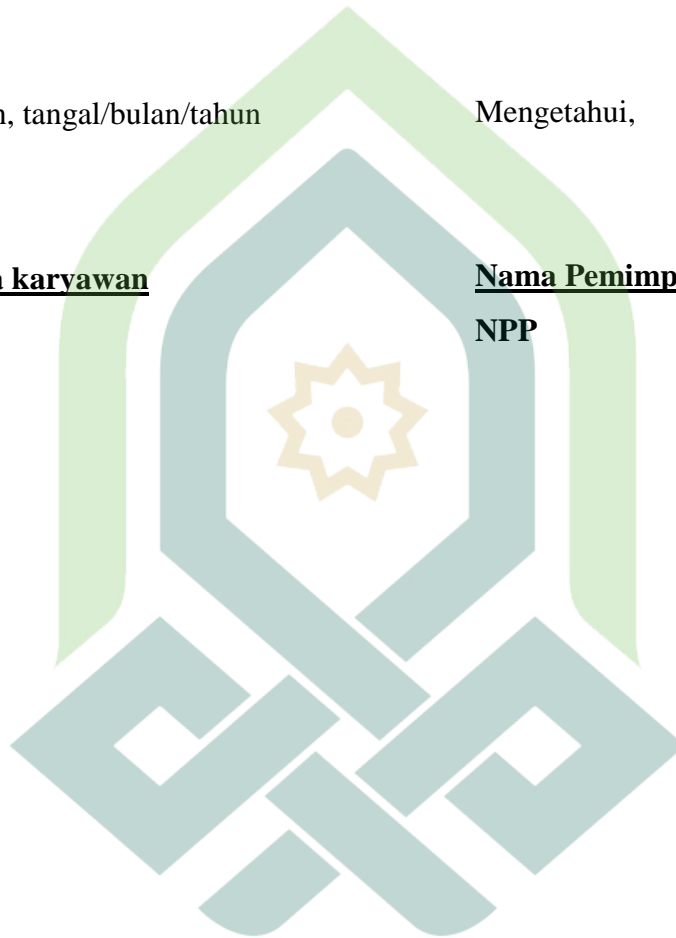
Mengetahui,

Atas nama karyawan

Nama Pemimpin Devisi

NPP

NPP





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Kabupaten Pekalongan
 Website : www.iainpekalongan.ac.id Email: febi@iainpekalongan.ac.id

Nomor : 510/In.30/M.7/PP.00.9/07/2018
 Lamp : -
 Hal : Permohonan Survey

Pekalongan, 09 Juli 2018

Kepada Yth.
 Pimpinan
 BNI Syariah

Di
Cabang Pekalongan

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Yunita Prawitasari
 Nim : 2012115023
 Judul Tugas Akhir : "Mekanisme Antisipasi Penanganan FRAUD pada Pegawai BNI Syariah Cabang Pekalongan"

Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
 U.b. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syaria'h

H. Tamamudin, S.E., M.M
 NIP. 197910302006041018

Tembusan
 1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
 2. Wakil Dekan Bidang APL IAIN Pekalongan
 3. Arsip

Visi Perbankan Syariah

Menjadi jurusan yang terkemuka dan kompetitif untuk menghasilkan sarjana professional di bidang perbankan syariah berwawasan ke-Indonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2036





SURAT KETERANGAN

NO : PLS/1/02

PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekalongan menerangkan bahwa :

- Nama : YUNITA PRAWITASARI
- NPP : 2012115023
- Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Telah melakukan observasi / penelitian di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekalongan guna penyusunan tesis dengan judul "MEKANISME ANTISIPASI PENANGANAN FRAUD PADA PEGAWAI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN"

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan,

PT. Bank BNI Syariah
Kantor Cabang Pekalongan



Amat Sofwan
Operational Manager

PT. Bank BNI Syariah

Kantor Cabang Pekalongan Jl. Pemuda No. 52 - 54 Pekalongan Telp. : (0285) 434918, 434919, Fax. : (0285) 434920
Kantor Cabang Pembantu Tegal Jl. Mayjend Sutoyo No. 22 Telp. : (0283) 340715, Fax. : (0283) 340716

DAFTAR RIWAYAT HIDUP**A. DATA PRIBADI**

Nama : Yunita Prawitasari

Jenis Kelamin : Perempuan

Kebangsaan : Indonesia

Agama : Islam

Alamat : Jl.HOS Cokroaminoto Kuripan Lor Gg.2,
RT 003/ RW 001 Kec. Pekalongan Selatan.

Riwayat Pendidikan :

SD Sapuro 2 Pekalongan 2009

SMP Negeri 6 Pekalongan 2012

SMK Negeri 2 Pekalongan 2015

D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan

B. DATA ORANG TUA

Ayah Kandung : Rudi Mulyantoro

Ibu Kandung : Kusmawati

Agama : Islam

Alamat : Jl.HOS Cokroaminoto Kuripan Lor Gg.2,
RT 003/ RW 001 Kec. Pekalongan Selatan.



KEMENTERIAN AGAMA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 ext : 112 | Faks. (0285) 423418
Website : perpustakaan.iainpekalongan.ac.id | Email : perpustakaan@iainpekalongan.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : YUNITA PRAWITASARI
NIM : 2012115023
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM / PERBANKAN SYARIAH
E-mail address : yunitaprawitasari@gmail.com
No. Hp : 085640759276

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

MEKANISME ANTISIPASI PENANGANAN *FRAUD* PADA PEGAWAI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 23 Juli 2018



Yunita Prawitasari

