

**EVALUASI PENERAPAN STRATEGI ANTI *FRAUD*
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), TBK**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Oleh:

HANA DANIELLA

1940630003



**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**

**EVALUASI PENERAPAN STRATEGI ANTI *FRAUD*
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), TBK**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya
Bisnis(A.Md.Bns.) Pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan
Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia

Oleh:

HANA DANIELLA

1940630003



**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hana Daniella

NIM : 1940630003

Program Studi : Perbankan dan Keuangan

Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) yang berjudul “EVALUASI PENERAPAN STRATEGI ANTI *FRAUD* PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), TBK.” adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada Karya Tulis Ilmiah Akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar Ahli Madya di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) ini dianggap batal.

Jakarta, 3 Agustus 2022



Hana Daniella



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

EVALUASI PENERAPAN STRATEGI ANTI *FRAUD*
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), TBK

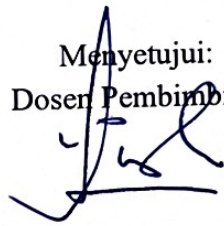
Oleh:

Nama : Hana Daniella
NIM : 1940630003
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

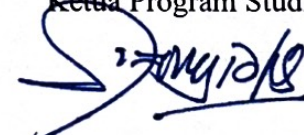
Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) guna mencapai gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 3 Agustus 2022

Menyetujui:
Dosen Pembimbing


(Dr. Lis Sintha, S.E., M.M.)
NIDN: 0323096401

Mengetahui:
Ketua Program Studi


(Fery Tobing, S.E., M.M.)
NIDN: 0316116601



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Pada 3 Agustus 2022 telah diselenggarakan Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Hana Daniella
NIM : 1940630003
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi

Termasuk ujian Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) yang berjudul "EVALUASI PENERAPAN STRATEGI ANTI *FRAUD* PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), TBK." oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Fery Tobing, S.E., M.M.	Ketua Penguji	
2. Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M., CRBD., CRBC	Anggota Penguji	
3. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M.	Anggota Penguji	

Jakarta, 3 Agustus 2022



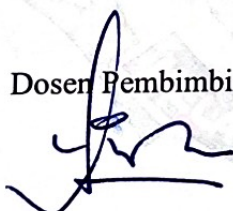
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

KTIA ini ditujukan oleh:

Nama : Hana Daniella
NIM : 1940630003
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi
Judul KTIA : Evaluasi Penerapan Strategi Anti *Fraud* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk

Telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) pada Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi, disetujui pada hari Kamis, 04 Agustus 2022.

Dosen Pembimbing


(Dr. Lis Sintha, S.E., M.M.)
NIDN: 0323096401

Ketua Program Studi



(Ferry Tobing, S.E., M.M.)
NIDN: 0316116601

Mengetahui,

Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia



(Maksimus Bisa, S.K.M., Sst.Ft., M.Fis.)
NIDN: 0329047101



PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hana Daniella
NIM : 1940630003
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Fakultas : Vokasi
Jenis Tugas Akhir : Karya Tulis Ilmiah Akhir
Judul : Evaluasi Penerapan Strategi Anti *Fraud* Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

Menyatakan bahwa:

1. Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta
Pada Tanggal, 3 Agustus 2022
Yang menyatakan



Hana Daniella

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan perlindungan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Karya Tugas Ilmiah Akhir ini dengan judul “EVALUASI PENERAPAN STRATEGI ANTI FRAUD PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), TBK.”.

Penelitian ini dibuat dan disusun sebagai tugas akhir penulis, serta sebagai syarat yang harus dipenuhi oleh mahasiswa Program studi Perbankan dan Keuangan guna menempuh sidang ujian serta untuk mendapatkan gelar Ahli Madya Bisnis (A.Md.Bns.) di Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Dalam penyusunan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini penulis menyadari betul bahwa masih banyak kekurangan pada penulisannya. Namun berkat bantuan, doa, dukungan serta kontribusi dari berbagai pihak maka penulis dapat menyelesaikan penulisan Karya Tulis Ilmiah dengan baik dan tepat pada waktunya.

Selama masa pembelajaran di Program Studi Perbankan dan Keuangan Fakultas Vokasi UKI, penulis mendapatkan banyak sekali ilmu pengetahuan yang menambah wawasan penulis. Terlebih lagi penulis mendapatkan materi pembelajaran yang selalu *up to date* dan sesuai dengan kondisi di lapangan. Sehingga pada saat lulus nanti penulis yakin bahwa semua pembelajaran yang penulis dapatkan akan bermanfaat bagi kehidupan serta bagi persiapan menghadapi dunia kerja.

Dalam pembuatan tugas akhir ini penulis banyak dibantu, diberikan arahan, dukungan serta semangat dari orang-orang sekitar penulis. Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan ketulusan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., M.B.A selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
2. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

3. Fery Tobing, S.E., M.M selaku ketua Program Studi Perbankandan keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
4. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing penulis yang telah senantiasa meluangkan waktu dan memberikan pengarahan serta semangat kepada penulis dalam menyusun KTIA.
5. Dr. Ir. Edison Siregar, M.M yang selama ini selalu mendampingi, dan memberikan arahan, motivasi serta semangat untuk penulis.
6. Bapak/Ibu Dosen Prodi Perbankan & Keuangan, terima kasih telah memberikan ilmu dan kasih yang luar biasa kepada penulis.
7. Orang tua tercinta, Ibu Hayu Tri dan Bapak Daniel Jefry Van Enst yang selalu mendoakan dan memberikan semangat pada penulis agar menyelesaikan KTIA tepat pada waktunya.
8. Sahabat-sahabat penulis yaitu Theresia, Elisabet, Sisilia, Ronaldus dan Xristianus yang saling mendukung, memberikan semangat serta bersamasamaberusaha menyelesaikan studi selama perkuliahan. Senior 2019, Kak Dewi, kakAya dan Kak Devi yang memberikan arahan dan dukungannya untuk penulis.
9. PT Bank Rakyat Indonesia khususnya Divisi Asset & Liabilities Management yang memberikan kesempatan bagi penulis bahkan dengan senang hati menyambut dan mengajarkan banyak hal saat pemagangan.
10. Bapak Chandra selaku Wakil Kepala FRD BRI Kantor Pusat dan Bapak Ero selaku pegawai BRI Kantor Cabang Kramat Jati bagian Bussiness Risk & Compliance yang memberikan kesempatan bagi penulis untuk melakukan wawancara. Akhir kata, penulis berharap kebaikan semua pihak yang telah membantu penulisan ini akan dibalas Tuhan Yang Maha Esa. Semoga KTIA ini dapat membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pembacanya.

Jakarta, 3 Agustus 2022

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR.....	i
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING KTIA	ii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR.....	iii
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KTIA.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR SINGKATAN.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Batasan Masalah	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.5 Metode Penelitian	5
1.6 Sistematika Penulisan	6
 BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Pengertian Bank	8
2.2. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	8
2.2.1 Lima Aspek Tata Kelola Perusahaan	9
2.2.2 Kode Etik	10
2.3 Manajemen Risiko	12
2.3.1 Pengertian Risiko	12
2.3.2 Pengertian Manajemen risiko.....	12
2.3.3 Jenis-Jenis Risiko Pada Bank.....	12
2.3.4 Manfaat Manajemen Risiko	14
2.4 <i>Fraud</i>	15
2.4.1 Pengertian <i>Fraud</i>	15
2.4.2 Ruang Lingkup <i>Fraud</i>	16
2.4.3 Faktor Penyebab <i>Fraud</i>	17
2.5 Anti <i>Fraud</i>	19

2.5.1	Strategi Anti <i>Fraud</i>	19
2.5.2	Mitigasi Risiko Pada Penerapan Anti <i>Fraud</i>	20
2.6	Empat Pilar Penerapan Strategi Anti <i>Fraud</i>	22
2.7	Kerangka Berpikir.....	27
 BAB III TINJAUAN UMUM		
3.1	Sejarah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	28
3.2	Visi dan Misi Perusahaan	30
3.3	Nilai Utama Perusahaan.....	31
3.4	Produk-Produk Perusahaan.....	31
3.5	Struktur Organisasi	34
3.5.1	Struktur organisasi PT BRI (Persero), Tbk.	34
3.5.2	Struktur Organisasi <i>Operasional Risk Division</i>	34
3.5.3	Tujuan Jabatan FMR.....	35
 BAB IV PEMBAHASAN		
4.1	Penerapan Strategi Anti <i>Fraud</i> Pada BRI.....	37
4.1.1	Pencegahan.....	38
4.1.2	Deteksi	41
4.1.3	Investigasi, Pelaporan, dan Sanksi.....	42
4.1.4	Pemantauan, Evaluasi dan Tindak Lanjut.....	44
4.2	Kesesuaian Strategi Anti <i>Fraud</i> BRI dengan Ketentuan Regulator	47
4.3	Hasil Penerapan Strategi Anti <i>Fraud</i> BRI	48
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	51
5.2	Saran	52
DAFTAR PUSTAKA.....		53
LAMPIRAN		56

DAFTAR TABEL

Tabel 2.5.2	Identifikasi dan Mitigasi Risiko <i>Fraud</i>	21
Tabel 4.3	Data kasus <i>Fraud</i> dan indikasi kasus BRI 2016-2021	48



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1.	Jumlah Tindak Lanjut Kasus <i>Fraud</i> PT BRI.....	3
Gambar 2.4.3 (1)	Triangle <i>Fraud</i> Theory	17
Gambar 2.4.3 (2)	Diamond <i>Fraud</i> Theory	18
Gambar 3.5.1.	Struktur Organisasi PT Bank Rakyat Indonesia.....	34
Gambar 3.5.2.	Struktur Organisasi Operasional Risk Division	34
Gambar 4.1.2.	Alur Penyampaian Pelaporan WBS.....	41



DAFTAR SINGKATAN

ALM	<i>Asset and Liabilities Management</i>
ACFE	<i>Association of Certified Fraud Examiners</i>
UMKM	Usaha Mikro Kecil dan
MenengahBRI	Bank Rakyat Indonesia
GCG	<i>Good Corporate Governance</i>
POJK	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
WBS	<i>Whistle Blowing System</i>
CoC	<i>Code of Conduct</i>
KKN	Korupsi Kolusi Nepotisme
Tipibank	Tindak Pidana Perbankan
FTT	<i>Fraud Triangle Theory</i>
FDT	<i>Fraud Diamond Theory</i>
SEBI	Surat Edaran Bank Indonesia
SDM	Sumber Daya Manusia
SOP	Standar Operasionla Prosedur
KYE	<i>Know Your Employee</i>
FRA	<i>Fraud Risk Assesment</i>
ATM	Anjungan Tunai Mandiri/ <i>Automatic Teller Machine</i>
CRM	<i>Cash Recycle Machine</i>
EDC	<i>Electronic Data Capture</i>
RUPSLB	Rapat Umum Pemegang Saham Luar
Biasa IICG	<i>Indonesian Institute for Corporate</i>
GovernanceGRC	<i>Governance, Risk and Compliance</i>
ORD	<i>Operational Risk Division</i>
FMR	<i>Fraud Management & Recovery</i>
SKAI	Satuan Kerja Audit Internal
MCS	<i>Maker Checker Signer</i>
FDS	<i>Fraud Detection System</i>
ISO	<i>International Standarization Organisation</i>
SMAP	Sistem Manajemen Anti Penyuapan
SID	<i>Special Investigation Department</i>

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Riwayat Hidup	56
Lampiran 2. Surat Permohonan Ijin Riset & Wawancara	57
Lampiran 3. Kartu Bimbingan Karya Tulis Ilmiah Akhir	



ABSTRAK

Industri perbankan dan lembaga keuangan merupakan industri yang paling rentan sebagai tempat kejadian *fraud* dibandingkan industri lainnya. Hasil survei ACFE tahun 2019-2020 mengungkapkan bahwa industri perbankan dan lembaga keuangan berada di peringkat teratas sebagai industri yang menjadi korban *fraud* terbanyak. *Fraud* termasuk bagian dalam manajemen risiko maka risiko *fraud* perlu dikelola dengan baik agar tidak menimbulkan kerugian terkait keuangan, reputasi, operasional dan penilaian buruk terhadap GCG. Manajemen risiko yang difokuskan pada penipuan dapat dilakukan dengan upaya pencegahan dan peningkatan terus-menerus pada sistem pengendalian internal melalui pelaksanaan Strategi Anti Penipuan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menilai bagaimana penerapan Strategi Anti Penipuan di PT Bank Rakyat Indonesia, sebuah lembaga keuangan publik yang dimiliki oleh pemerintah. Penelitian diterapkan dengan menggunakan pendekatan kualitatif dan melibatkan pengumpulan data melalui observasi dan wawancara. Hasil studi menunjukkan bahwa kebijakan Strategi Anti Penipuan di PT Bank Rakyat Indonesia dilakukan setidaknya didasarkan pada 4 landasan yang dalam implementasinya didukung dengan penguatan pada 4 bidang manajemen risiko yang mengutamakan penipuan sesuai dengan Peraturan OJK Nomor 39/POJK. 03/2019 mengenai Penerapan Strategi Anti Penipuan bagi Bank Umum. Kebijakan Anti Penipuan yang Strategis direncanakan untuk mengurangi risiko penipuan. yang dilakukan PT Bank Rakyat Indonesia dapat dikatakan cukup efektif untuk mengendalikan angka kasus *fraud* yang terlihat dari data kasus *fraud* yang terjadi selama 5 tahun terakhir. Namun agar kebijakan tersebut semakin efektif perlu dilakukan secara berkelanjutan perbaikan dan penguatan terhadap Strategi Anti *Fraud* dan Manajemen Risiko *Fraud*, meningkatkan pengetahuan pegawai terkait *fraud* dan kesadaran pegawai untuk melaporkan indikasi kecurangan serta menanamkan budaya kerja/kode etik yang baik terutama terkait integritas dan profesionalitas seluruh pegawai.

Kata kunci : Risiko *Fraud*, Strategi Anti *Fraud*, Industri Perbankan

ABSTRACT

The banking industry and financial institutions are the industries most vulnerable to fraud incidents compared to other industries. The results of the 2019-2020 ACFE survey revealed that the banking industry and financial institutions were in the top ranking as the industry that was the most victim of fraud. Fraud is part of risk management, so the risk of fraud needs to be managed well so as not to cause losses related to finances, reputation, operations and poor assessment of GCG. Risk management focused on fraud can be carried out with prevention efforts and continuous improvement of the internal control system through the implementation of an Anti-Fraud Strategy. The aim of this research is to assess how the Anti-Fraud Strategy is implemented at PT Bank Rakyat Indonesia, a public financial institution owned by the government. The research was implemented using a qualitative approach and involved data collection through observation and interviews. The results of the study show that the Anti-Fraud Strategy policy at PT Bank Rakyat Indonesia is based on at least 4 foundations, the implementation of which is supported by strengthening 4 areas of risk management that prioritize fraud in accordance with OJK Regulation Number 39/POJK. 03/2019 concerning Implementation of Anti-Fraud Strategies for Commercial Banks. A Strategic Anti-Fraud Policy is planned to reduce the risk of fraud. What PT Bank Rakyat Indonesia has done can be said to be quite effective in controlling the number of fraud cases as can be seen from data on fraud cases that have occurred over the last 5 years. However, in order for this policy to be more effective, it is necessary to continuously improve and strengthen the Anti-Fraud Strategy and Fraud Risk Management, increase employee knowledge regarding fraud and employee awareness to report indications of fraud and instill a good work culture/code of ethics, especially regarding the integrity and professionalism of all employees. .

Keywords: Fraud risk, Anti-Fraud Strategy, Banking Industry