

**ANALISIS PENERAPAN *SURPRISE AUDIT* DALAM UPAYA PENDETEKSIAN  
*FRAUD* PADA BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Padang Sidempuan)**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**SRI WAHYUNI RANGKUTI**

**NIM. 0503161011**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**SUMATERA UTARA**

**MEDAN**

**2021**

**ANALISIS PENERAPAN *SURPRISE AUDIT* DALAM UPAYA PENDETEKSIAN  
*FRAUD* PADA BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Padang Sidempuan)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana S1  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

Oleh :

**SRI WAHYUNI RANGKUTI**  
**NIM 0503161011**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**SUMATERA UTARA**

**MEDAN**

**2021**

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sri Wahyuni Rangkuti

Nim : 0503161011

Tempat Tanggal Lahir : Kampung Padang, 28 Desember 1997

Alamat : Desa Kampung Padang, Kec. Panyabungan,  
Kab. Mandailing Natal

Menyatakan yang sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Penerapan Surprise Audit Dalam Upaya Pendeteksian Fraud Pada Bank Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Padang Sidempuan)**” benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 31 Agustus 2021



**Sri Wahyuni Rangkuti**  
**0503161011**

**PERSETUJUAN**

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENERAPAN *SURPRISE AUDIT* DALAM UPAYA PENDETEKSIAN  
*FRAUD* PADA BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Padang Sidempuan)**

Oleh:

**Sri Wahyuni Rangkuti**  
**NIM. 0503161011**

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Program Studi S1 Perbankan Syariah

Medan, Juli 2021

**Pembimbing I**



**Dr. Sugianto, MA**  
**NIDN.2007066701**

**Pembimbing II**



**Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I**  
**NIDN.0105018901**

**Mengetahui**  
**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



**Dr. Tuti Anggraini, MA**  
**NIDN.2031057701**

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “**Analisis Penerapan *Surprise Audit* Dalam Upaya Pendeteksian *Fraud* Pada Bank Syariah Mandiri (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Padang Sidempuan).**” .Sri Wahyuni Rangkuti, NIM. 0503161011,

Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN-SU Medan pada tanggal 02 September 2021. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 04 Oktober 2021  
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
**Prodi Perbankan Syariah**

Ketua



**Dr. Tuti Anggraini, MA**  
NIDN. 2031057701

Sekretaris



**Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I**  
NIDN. 2026048901

Pembimbing I



**Dr. Sugianto, MA**  
NIDN.2007066701

Pembimbing II



**Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I**  
NIDN.0105018901

Penguji I



**Tri Inda Fadhila Rahma, M.E.I**  
NIDN. 2029019101

Penguji II



**Nursantri Yanti, M.E.I .**  
NIDN.2128059002

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam UIN Sumatera Utara Medan

**Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag**  
NIDN.2023047602



## ABSTRAK

Penelitian Sri Wahyuni Rangkuti (2021). NIM 0503161011. Dengan judul penelitian “**Analisis Penerapan *Surprise Audit* Dalam Upaya Pendeteksian *Fraud* Pada Bank Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Padang Sidempuan)**”. Dibawah bimbingan Pembimbing I Bapak Dr. Sugianto, MA dan Bapak Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I sebagai pembimbing skripsi II. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan strategi pendeteksian *fraud* pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Padang Sidempuan serta bagaimana pelaksanaan dan pengaruh *surprise audit* dalam upaya pendeteksian *fraud* pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Padang Sidempuan. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif deskriptif dengan metode pengumpulan data yaitu menggunakan wawancara dan studi dokumentasi. Hasil dari penelitian ini di peroleh bahwa Bank Syariah Mandiri (BSM) menerapkan kebijakan dan mekanisme whistleblowing system, surprise audit dan surveillance system sebagai strategi pendeteksian fraud. Kemudian adanya Surveillance system adalah sebuah tools yang secara otomatis akan menunjukkan tanda-tanda jika telah terjadi anomali dalam transaksi. Pelaksanaan surprise audit pada Bank Syariah Mandiri dilakukan sesuai dengan ketentuan pelaksanaan manual instruksi kerja yang ada pada Standar Operating System (SOP) internal audit Bank Syariah Mandiri yang merujuk pada standar internasional ISO 9001:2008. Pengaruh penerapan metode surprise audit pada bank syariah mandiri membuat pelaku semakin waspada dan jumlah pelanggaran pun akan semakin berkurang.

**Kata Kunci :** Bank Syariah, Pendeteksian *Fraud*, *Surprise Audit*, Strategi Anti *Fraud*

## KATA PENGANTAR

**Assalamualaikum Wr. Wb**

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Analisis Penerapan Surprise Audit Dalam Upaya Pendeteksian Fraud Pada Bank Syariah Mandiri (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Padang Sidempuan).”** Dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UIN) Jurusan Perbankan Syariah.

Dalam melakukan penulisan skripsi ini, penulis tidak bekerja sendirinya dan dalam penulisan ini juga dibantu, dibimbing dan didukung oleh banyak pihak. Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada yang telah membantu penulis selama penulisan skripsi hingga penyelesaian skripsi ini diantaranya:

1. Terimakasih kepada Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, MA selaku Rektor UIN Sumatera Utara Medan.
2. Terimakasih kepada Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
3. Terimakasih kepada Ibu Dr. Tuti Anggraini, MA selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
4. Terimakasih kepada Bapak M. Latief Ilhamy, M.E.I selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
5. Terimakasih kepada Bapak Dr. Sugianto, MA selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan dan motivasi serta masukan dan saran yang bermanfaat dari awal penyusunan skripsi ini sampai dengan selesai.
6. Terimakasih kepada Bapak Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan dan motivasi serta masukan dan saran-saran yang bermanfaat dari awal penyusunan skripsi ini sampai dengan selesai.
7. Terimakasih kepada Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
8. Terimakasih kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Habibulloh Rangkuti dan Ibu Habibah Lubis yang telah memberikan cinta dan kasih sayangnya yang tiada ternilai dan selalu memberikan doa serta dukungan baik dari moril maupun materil.

9. Terimakasih kepada adik tersayang, Riyad Alwi Rangkuti yang telah mendukung dan membantu serta mendoakan dalam setiap perjalanan hidup saya.
10. Terimakasih kepada seluruh keluarga Loebis Family yang selalu mendoakan serta tiada henti memberikan semangat, dukungan, saran dan juga motivasi setiap langkah yang baik dalam menjalani kehidupan maupun untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Terimakasih kepada semua Pahompu nenek cantik terutama sepupu kesayangan, Muri, Biah, Desi, Ica, Fitri yang membantu, menasehati, mendukung serta selalu ada untuk menghibur dan memberika semangat.
12. Terimakasih kepada sahabat tersayang, Rahmat Hidayat Pulungan, Ummul Karimah, Ita Puspita, Sawaliyah, Ilmi Rosnita, Nurul Asikin, Suaidah, Farida Hanum, Sinar Ayu Ningtias, Mawaddah Warahmah, Jurmaidah Piliang, yang selalu memberikan semangat, dukungan, bantuan, doa, menghibur, dan tidak pernah lelah membantu maupun mendengarkan keluh kesah saya.
13. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan perbankan Syariah G Stambuk 2016 yang telah menemani hari-hari saya selama menimba ilmu dikampus tercinta.
14. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, semoga Allah SWT memberikan balasan atas semua kebaikan dengan yang lebih baik, Aamiinn.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata kesempurnaan, karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT, untuk segala kritik dan saran yang sifatnya membangun, sangat penulis harapkan dari pembaca. Akhir kata saya ucapkan termakasih.

Medan, Juli 2021

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	7
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah .....	8
E. Tujuan Penelitian .....	8
F. Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORITIS</b>	
A. <i>Fraud</i> .....	10
1. Pengertian <i>Fraud</i> .....	10
2. Faktor Penyebab/ Pendorong <i>Fraud</i> .....	11
3. Jenis-jenis <i>Fraud</i> .....	13
4. Bentuk-bentuk <i>Fraud</i> .....	14
5. Tanda-tanda terjadinya <i>Fraud</i> .....	16
6. Pendeteksian <i>Fraud</i> .....	17
7. Pengendalian <i>Fraud</i> Dalam Perbankan.....	18
8. Mekanisme Strategi Anti <i>Fraud</i> .....	19

9. <i>Fraud</i> Pada Perbankan .....	21
10. Dasar Hukum <i>Fraud</i> .....	21
B. Audit .....	23
1. Pengerian Audit .....	23
2. Bukti Audit ( <i>Evidence</i> ) .....	24
3. Prosedur Audit.....	26
C. <i>Surprise Audit</i> .....	27
1. Pengertian <i>Surprise Audit</i> .....	27
2. Tujuan <i>Surprise Audit</i> .....	30
3. Manfaat <i>Surprise Audit</i> .....	30
4. Pelaksanaan <i>Surprise Audit</i> .....	30
D. Bank Syariah .....	31
1. Defenisi Bank Syariah .....	31
2. Karakteristik Bank Syariah .....	31
3. Dasar Hukum Bank Syariah.....	32
4. Fungsi Bank.....	33
5. Jenis-jenis Bank.....	34
6. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	35
7. Tingkat Kesehatan Bank Syariah .....	35
8. Devisi Anti Fraud Pada Bank Syariah .....	37
E. Penelitian Terdahulu .....	39
F. Alur Penelitian .....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan Penelitian .....	47
B. Lokasi dan Waktu penelitian .....	47
C. Subjek Penelitian .....	47
D. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data .....	48
E. Analisis Data .....	48
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri .....	50
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri.....	50
B. Hasil Penelitian .....	51

1. Strategi Pendeteksian <i>Fraud</i> Bank Syariah Mandiri .....	51
2. Implementasi <i>Surprise Audit</i> Pada Bank Syariah Mandiri.....	52
a. Pelaksanaan Audit.....	53
b. Hasil Audit .....	54
c. Pelaksana <i>Surprise Audit</i> .....	54
d. Frekuensi Pelaksanaan <i>Surprise Audit</i> .....	55
e. Kelebihan dan Kekurangan Program <i>Surprise Audit</i> .....	55
3. Implikasi Penerapan <i>Surprise Audit</i> Pada Bank Syariah Mandiri .....	56
C. Pembahasan.....	56
1. Penerapan Strategi Pendeteksian <i>Fraud</i> Pada Bank Syariah Mandiri.....	56
2. Implementasi <i>Surprise Audit</i> Pada Bank Syariah Mandiri .....	57
3. Implikasi Penerapan <i>Surprise Audit</i> Dalam Upaya Pendeteksian <i>Fraud</i> Pada Bank Syariah Mandiri .....	57
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan.....	59
B. Saran.....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>61</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	35
Tabel 2..2 Penelitian Terdahulu .....	39





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Jumlah Internal <i>Fraud</i> Bank Syariah di Indonesia Periode 2015-2019.....	3
Gambar 1.2 Grafik Jumlah Internal <i>Fraud</i> Bank Syariah Mandiri Periode 2015-2019 .....	4
Gambar 2.1 <i>Fraud</i> Triangle Theory.....	12
Gambar 2.2 Kategori Bukti Audit.....	25
Gambar 2.3 Alur Pemikiran.....	46

