

Analisis surprise Audit Dalam Upaya Pendeteksian fraud

Studi pada PT.Permodalan Nasional madani Mekaar Jombang

Oleh :

Ajeng Pramesti

1662031

ABSTRAK

fraud yang merupakan salah satu resiko yang melekat pada lembaga perbankan sangat berpotensi merugikan. hal ini menunjukkan bahwa perbankan adalah lembaga yang paling sering terdapat *fraud* di dalamnya. Untuk itu Permodalan Nasional Madani mengeluarkan kebijakan perihal *fraud* juga menunjang Perihal Strategi Anti *fraud* bagi bagi perusahaan untuk melindungi perusahaan dari bahaya *fraud*.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui (1) Kemungkinan terjadinya *fraud* pada PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Jombang.(2) Penerapan strategi *Anti-fraud* pada PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Jombang (3) Penerapan strategi *surprise* audit pada PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Jombang. (4) Hasil dari diadakannya *surprise* audit dalam mencegah terjadinya *fraud* pada PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Jombang.

Penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari hasil wawancara internal perusahaan Permodalan Nasional Madani, dan data sekunder yang diperoleh melalui studi dokumentasi pada laporan pelaksanaan GCG (*Good Corporate Governance*) Permodalan Nasional Madan dan literatur lainnya. Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Permodalan Nasional Madani menerapkan *whistleblowing system (WBS)*, *surprise audit*. sebagai strategi pendeteksian *fraud*. *surprise audit* difokuskan pada unit bisnis yang rentan terhadap *fraud* seperti pada bagian operasional. *surprise audit* dibagi ke dalam dua jenis : (a) *surprise audit* yang dilaksanakan pada kegiatan *general audit*, dan (b) *surprise audit* yang dilaksanakan berdasarkan laporan adanya indikasi *fraud*. *surprise audit* dapat memberikan efek jera bagi pelaku palanggaran sehingga dapat mengurangi angka temuan hasil audit dan meningkatkan kesiapan operasional perusahaan. Penerapan *surprise audit* harus dibarengi dengan mekanisme *whistleblowing* dan *Internal control* agar dapat meningkatkan efektivitas pengendalian *fraud*.

Kata Kunci : *fraud*, Strategi Anti *fraud*, Audit, *surprise Audit*

surprise Audit Analysis in fraud Detection Efforts
Study at PT.Permodalan Nasional madani Mekaar Jombang

By :
Ajeng Pramesti
1662031

ABSTRACT

fraud, which is one of the risks inherent in banking institutions, has the potential to be detrimental. This shows that banking is the institution that most often has fraud in it. For this reason, the National Madani Capital issued a policy regarding fraud as well as supporting the Anti-fraud Strategy for companies to protect the company from the dangers of fraud.

The purpose of this study was to determine (1) The possibility of fraud at PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Jombang. (2) Application of the Anti-fraud strategy at PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Jombang (3) Application of the surprise audit strategy at PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Jombang. (4) Results of the surprise audit held to prevent fraud at PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Jombang.

This research is a qualitative research. The data used are primary data obtained from internal interviews of the company Permodalan Nasional Madani, and secondary data obtained through documentation studies on the GCG (Good Corporate Governance) implementation report of Permodalan Nasional Madani and other literature. This research uses descriptive analysis method. The results showed that Permodalan Nasional Madani implemented a whistleblowing system (WBS), a surprise audit as a fraud detection strategy. surprise audits are focused on business units that are prone to fraud, such as in the operations department. surprise audits are divided into two types: (a) surprise audits conducted during general audits, and (b) surprise audits conducted based on reports of indications of fraud. surprise audits can provide a deterrent effect for perpetrators of violations so as to reduce the number of audit findings and increase the company's operational readiness. The application of a surprise audit must be accompanied by a whistleblowing mechanism and internal control in order to increase the effectiveness of fraud control.

Keywords: fraud, Anti fraud Strategy, Audit, surprise Audit