

**PERAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENINGKATKAN
SISTEM PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) AKIBAT JUDI
ONLINE DAN PINJAMAN ONLINE ILEGAL DI LINGKUNGAN BANK
SYARIAH INDONESIA (BSI) AREA CIREBON**

SKRIPSI

Ditujukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun oleh:
FITRIA ROMADON
2108205177

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H/2025 M**

ABSTRAK

FITRIA ROMADON, NIM: 2108205177 “PERAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENINGKATKAN SISTEM PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) AKIBAT JUDI ONLINE DAN PINJAMAN ONLINE ILEGAL DI LINGKUNGAN BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) AREA CIREBON”

Perbankan berperan sebagai penggerak utama ekonomi dengan beberapa fungsi penting, seperti memajukan sektor usaha rakyat, memperkuat kemampuan ekonomi para pengusaha dan UMKM, serta sebagai penyedia dana. Di era digital ini, teknologi semakin berkembang, hal ini bisa menjadi kesempatan bagi orang-orang untuk melakukan tindakan kecurangan dalam jaringan (online). Seperti contohnya adalah maraknya kasus judi online dan pinjaman online ilegal yang terjadi di perusahaan. Untuk itu, perusahaan membutuhkan pengendalian internal untuk mencegah terjadinya kecurangan-kecurangan dalam perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran pengendalian internal dan strategi dalam meningkatkan sistem pencegahan kecurangan (*fraud*) di lingkungan BSI area Cirebon.

Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan objek penelitian yaitu BSI area Cirebon. Teknik penfumpulan data menggunakan data primer melalui wawancara, obervasi dan dokumentasi pada Regional Bussiness Control (RBC). Teknik keabsahan data pada penelitian ini menggunakan teknik triangulasi. Data dianalisis menggunakan teknik reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil pada penelitian ini adalah pengendalian internal berperan dalam meningkatkan sistem pencegahan kecurangan yang diakibatkan oleh judi online dan pinjaman online ilegal melalui aktivitas penganadalian, penilaian risiko, lingkungan pengendalian, informasi dan komunikasi serta aktivitas pemantauan pada perusahaan. Strategi yang digunakan dalam mencegah kecurangan dalah melalui antifraud awareness, identifikasi kerawanan dan know your employee.

Kata kunci: *Pengendalian Internal; Pencegahan Kecurangan; Judi Online; Pinjaman Online Ilegal*

UINSSC

ABSTRACT

FITRIA ROMADON, NIM: 2108205177 “THE ROLE OF INTERNAL CONTROL IN IMPROVING THE SYSTEM OF FRAUD PREVENTION DUE TO ONLINE GAMBLING AND ILLEGAL ONLINE LOANS IN THE ENVIRONMENT OF BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) IN THE CIREBON AREA”

Banking plays a role as the main driver of the economy with several important functions, such as advancing the people's business sector, strengthening the economic capabilities of entrepreneurs and MSMEs, and as a provider of funds. In this digital era, technology is increasingly developing, this can be an opportunity for people to commit fraudulent acts online. For example, the rampant cases of online gambling and illegal online loans that occur in companies. For this reason, companies need internal control to prevent fraud in the company. This study aims to determine the role of internal control and strategies in improving the fraud prevention system in the BSI Cirebon area.

The method used in this study is descriptive qualitative with the object of research, namely the BSI Cirebon area. The data collection technique uses primary data through interviews, observations and documentation at the Regional Business Control (RBC). The data validity technique in this study uses the triangulation technique. Data is analyzed using data reduction techniques, data presentation and drawing conclusions.

The results of this study are that internal control plays a role in improving the fraud prevention system caused by online gambling and illegal online loans through control activities, risk assessment, control environment, information and communication and monitoring activities in the company. The strategies used in preventing fraud are through antifraud awareness, vulnerability identification and know your employee.

Keywords: *Internal Control; Fraud Prevention; Online Gambling; Illegal Online Loans*

UINSSC

خلاصة

يلعب القطاع المصرفي دور المحرك الرئيسي للاقتصاد مع العديد من الوظائف المهمة، مثل تعزيز قطاع الأعمال الشعبي، وتعزيز القدرة الاقتصادية لرواد الأعمال والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، ومقدم للأموال. مع تطور التكنولوجيا، يمكن أن تكون هذه فرصة للناس لاتخاذ إجراءات بشأن الظروف داخل الشبكة. ولهذا السبب، تحتاج الشركات إلى الرقابة الداخلية لمنع حدوث حالات احتيالية في الشركة. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد دور الرقابة الداخلية والاستراتيجيات في تحسين نظام منع الاحتيال في منطقة من خلال تقنيات جمع البيانات الأولية الطريقة المستخدمة هي وصفية نوعية وكان هدف البحث هو منطقة تعتمد تقنية التحقق من صحة البيانات في .مع المقابلات والملاحظات والتوثيق في مراقبة الأعمال الإقليمية هذه الدراسة على تقنيات التثليث. تم تحليل البيانات باستخدام تقنيات اختزال البيانات وعرض البيانات والتحقق من الاستنتاجات.

وتوصلت الدراسة إلى أن الرقابة الداخلية تلعب دوراً في تحسين نظام الوقاية من الحوادث الناجمة عن المقامرة عبر الإنترنت والقروض غير القانونية عبر الإنترنت من خلال أنشطة الرقابة وتقييم المخاطر والرقابة البيئية والمعلومات والاتصالات وأنشطة الرصد في الدراسة. وتستخدم الاستراتيجيات لمنع هذا الوضع من خلال التوعية بمكافحة الاحتيال، وتحديد نقاط الضعف والتعرف على موظفيك.

الكلمات الرئيسية؛ الوقاية من الظروف المقامرة عبر الإنترنت؛ القروض غير القانونية عبر الإنترنت

The logo of UINSSC features a stylized sun or gear-like shape composed of several curved segments in shades of orange, yellow, and teal. Four small yellow stars are positioned around the central shape. Below the logo, the acronym "UINSSC" is written in a large, bold, teal-colored sans-serif font.

UINSSC

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
PERAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENINGKATKAN
SISTEM PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) AKIBAT JUDI
ONLINE DAN PINJAMAN ONLINE ILEGAL DI LINGKUNGAN BANK
SYARIAH INDONESIA (BSI) AREA CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

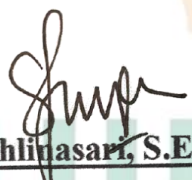
Fitria Romadon

2108205177

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Sri Rokhlina Sari, S.E., M.Si

NIP.197308061999032003


Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E

NIP. 199104042020121009

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,



Ridwan Widagdo, S.E., M.Si

NIP. 197303042007101002

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Fitria Romadon**, NIM:2108205177 dengan judul **“PERAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENINGKATKAN SISTEM PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) AKIBAT JUDI ONLINE DAN PINJAMAN ONLINE ILEGAL DI LINGKUNGAN BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) AREA CIREBON”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Sri Rokhlidasari, S.E., M.Si

NIP.197308061999032003


Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E

NIP. 199104042020121009

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,



Ridwan Widagdo, S.E., M.Si

NIP. 197503042007101002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PERAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENINGKATKAN SISTEM PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) AKIBAT JUDI ONLINE DAN PINJAMAN ONLINE ILEGAL DI LINGKUNGAN BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) AREA CIREBON**” oleh **Fitria Romadon, NIM:2108205177**, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 17 Juni 2025

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun) pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah:



Ketua Sidang

Ridwan Ridagdo, S.E., M.Si
NIP.197303042007101002

Sekretaris Sidang

Abdul Muiz Abdul Wadud, M.Si
NIP: 198709272019031009

Penguji I

Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP.196912262009121001

Penguji II

Haulah Nakhwatunnisa, M.Si
NIP.198402082019032005

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitria Romadon

NIM : 2108205177

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 02 November 2002

Alamat: Jl. Syekh Datul Kahfi Desa Gamel Blok Kebon Branti RT/RW 001/003

Kecamatan Plered Kabupaten Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PERAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENINGKATKAN SISTEM PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) AKIBAT JUDI ONLINE DAN PINJAMAN ONLINE ILEGAL DI LINGKUNGAN BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) AREA CIREBON”**, ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, materi dari sumber lain telah dikutip dengan penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap karya saya ini.

Cirebon, 17 Juni 2025

Saya yang menyatakan,

UINS



Fitria Romadon

NIM:2108205177

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan nikmat-Nya sehingga atas izin-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW.

Terima kasih tak terhingga saya ucapkan kepada kedua orang tua saya yaitu ibu Kaeti dan bapak Mastu, yang selalu memperjuangkan dan memberikan yang terbaik untuk anak-anaknya, selalu memberikan do'a, motivasi dan kepercayaan serta keyakinan penuh kepada saya bahwa saya bisa sampai di titik ini. Untuk itu, semoga dengan gelar yang saya peroleh dapat membahagiakan mereka yang telah berjuang keras untuk saya.

Terimakasih juga untuk kakak dan adik saya yang selalu ada untuk saya, kak Diah yang telah memberikan contoh yang baik untuk adiknya, serta adik-adik saya, Baihaki dan Abid yang selalu memberikan warna-warni kebahagiaan di dalam rumah. Semoga gelar yang saya peroleh dapat memberikan kebermanfaatan untuk adik-adik saya.

Dan yang terakhir, saya ucapkan terima kasih kepada dosen pembimbing saya yaitu Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing 1 dan bapak Aditya Achmad Rkim, S.E., M.E selaku dosen pembimbing 2 yang telah sabar membimbing saya dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga, hal-hal baik selalu menghampiri kita semua, *aamiin*

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Fitria Romadon, merupakan putri dari Ibu Kaeti dan Bapak Mastu yang lahir pada tanggal 02 November 2002 di Cirebon. Penulis merupakan anak ke-2 dari 4 bersaudara dan tinggal bersama kedua saudaranya beserta kedua orangtuanya di Jl. Syekh Datul Kahfi Desa Gamel Blok Kebon Branti RT/RW 001/003 Kecamatan Plered Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. TK Bustanul muta'alimin |2007-2009
2. SD Negeri 1 Gamel |2009-2015
3. SMP Negeri 1 Weru |2015-2018
4. SMK Negeri 1 Kedawung |2018-2021

Penulis menempuh pendidikan S-1 Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan menyelesaikan studinya dengan mengambil judul skripsi **“PERAN PENGENDALIAN INTERNAL DALAM MENINGKATKAN SISTEM PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) AKIBAT JUDI ONLINE DAN PINJAMAN ONLINE ILEGAL DI LINGKUNGAN BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) AREA CIREBON”** di bawah bimbingan Ibu Dr. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si dan Bapak Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E.

Adapun selama menempuh pendidikan S1 di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, penulis mengikuti beberapa organisasi di dalam kampus maupun di luar kampus diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Korps Protokoler Mahasiswa (KPM)
2. Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi Syariah (HIMAKSYAR)
3. Jabar Bergerak Zillenial (JBZ) Kabupaten Cirebon

MOTTO

“YAKIN-lah, Rencana Allah adalah yang terbaik”

~Fitria Romadon~



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan nikmat-Nya sehingga atas izin-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW. Semoga penulisan skripsi yang berjudul **“Peran Pengendalian Internal Dalam Meningkatkan Sistem Pencegahan Kecurangan Akibat Judi Online dan Pinjaman Online Ilegal di Lingkungan Bank Syariah Indonesia (BSI) Area Cirebon”** dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya penulis.

Pencapaian yang berharga bagi penulis karena dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat waktu dan dukungan dari berbagai pihak. Terkhusus untuk Ibu ku tersayang Ibu Kaeti dan Bapak tersayang Mastu, terima kasih yang tak terhingga atas doa, semangat, kasih sayang, motivasi, pengorbanan, serta memberikan segalanya yang terbaik bagi penulis tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripisi ini.

Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Aan JAelani, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Ridwan Widagdo, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah
4. Bapak Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si selakuSekretaris Jurusan Akuntansi Syariah
5. Ibu Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Aidtya Achmad Rakim, S.E., M.E selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan selama penulisan skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu nya

dengan setulus hati selama penulis menempuh pendidikan pada jurusan Akuntansi Syariah.

7. Seluruh staf sub bagian akademik, staf administrasi, serta petugas perpustakaan di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
8. Seluruh bagian Regional Bussines Control (RBC) Area Cirebon, Pak Anan, Pak Mutiarso Haryadi, dan Pak Fahmi yang telah memberikan kesempatan bagi penulisan dalam melakukan penelitian skripsi ini.
9. Teruntuk keluargaku yang telah mendukung penuh penulisan dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teruntuk teman-teman seperjuangan, yaitu akuntansi syariah D yang telah berjuang bersama, saling menyemangati dan memberi dukungan agar segera menyelesaikan skripsi ini.
11. Teruntuk teman-teman Korps Protokoler Mahasiswa yang menemani perjalanan kuliah dari awal hingga di titik ini.
12. Teruntuk teman-teman Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi Syariah, khususnya Saeful Ahmad Jaelani, Muhammad Wisnu Al Fariz dan Sari Artika Devi yang telah membantu dan mensupport penulis dalam perjalanan masa perkuliahan hingga saat ini.
13. Teruntuk teman-teman Jabar Bergerak Zillenial Kabupaten Cirebon, khususnya Maulidiningsih dan Dea Qotrunnada yang telah kebersamai penulis dalam suka dan duka.
14. Teruntuk Bank Indonesia yang telah memberikan beasiswa yang sangat berarti dalam menunjang kebutuhan perkuliahan.
15. Teruntuk seluruh team Merpati Wedding yang telah menemani perjalanan perkuliahan penulis sampai tuntasnya skripsi ini.
16. Teruntuk kakak-kakak dari Airproduction, khususnya Aa Panji, om Basir dan teman-teman yang lain, yang selalu memberikan semangat dan nasehat kepada penulis dalam perjalanan penulisan skripsi ini.
17. Teruntuk sahabat baik ku, Niken Nabila, Fitriyani dan Ghina Selvira yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis.

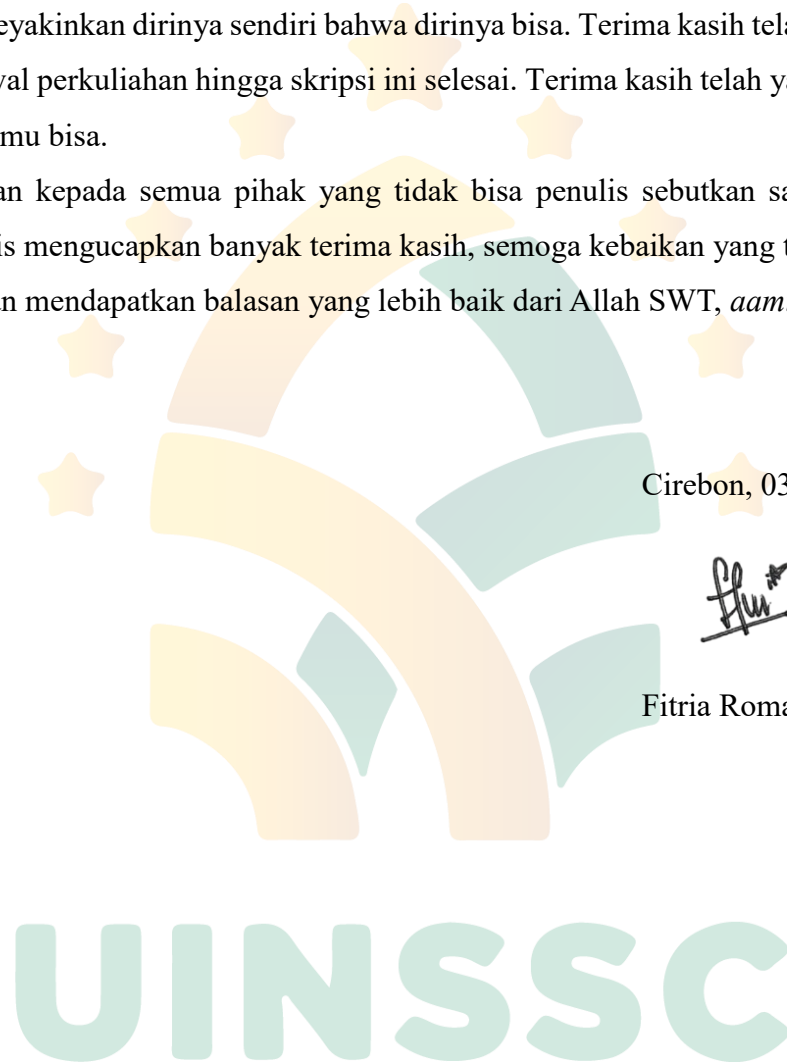
18. Teruntuk Dina Deviarti dan Natia yang selalu berada di samping penulis, memberikan dukungan, saran dan masukan untuk penulis sehingga bisa di titik ini.
19. Dan yang terakhir adalah terima kasih untuk diri sendiri yang telah berjuang sejauh ini, manusia yang selalu berusaha untuk kuat dalam keadaan apapun, manusia yang selalu mengandalkan dirinya sendiri dan manusia yang selalu meyakinkan dirinya sendiri bahwa dirinya bisa. Terima kasih telah kuat dari awal perkuliahan hingga skripsi ini selesai. Terima kasih telah yakin bahwa kamu bisa.

Dan kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu. Penulis mengucapkan banyak terima kasih, semoga kebaikan yang telah kalian berikan mendapatkan balasan yang lebih baik dari Allah SWT, *aamiin*.

Cirebon, 03 Juni 2025



Fitria Romadon



UINSSC

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصة.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN LITERASI.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	9
G. Kerangka Penelitian	22
H. Metode Penelitian.....	23
I. Sistematika Penulisan	27
BAB II KAJIAN TEORI	29
A. Pengendalian Internal.....	29
B. Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	32
C. Perbankan.....	40

BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....	42
A. Bank Syariah Indonesia.....	42
1. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	42
2. Visi Misi Bank Syariah Indonesia	43
3. Nilai-nilai Bank Syariah Indonesia	43
4. Jaringan Bisnis dan Wilayah Operasi Bank Syariah Indonesia.....	44
5. Struktur Bank Syariah Indonesia.....	45
B. Regional Business Control (RBC)	45
1. Profil Regional Business Control Area Cirebon.....	45
2. Struktur Regional Business Control	46
3. Tugas dan Tanggungjawab Regional Business Control	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Deskripsi Hasil Wawancara Pengendalian Internal yang Diterapkan di Lingkungan Bank Syariah Indonesia (BSI) Area Cirebon	50
B. Peran Pengendalian Internal dalam Meningkatkan Sistem Pencegahan Kecurangan akibat Judi Online dan Pinjaman Online Ilegal di Lingkungan Bank Syariah Indonesia (BSI) Area Cirebon	63
C. Strategi Dalam Meningkatkan Sistem Pencegahan Kecurangan akibat Judi Online dan Pinjaman Online Ilegal di Lingkungan Bank Syariah Indonesia (BSI) Area Cirebon.....	65
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	77

UINSSC