

# Prospek Efektifitas Strategi Anti-Fraud Bank Indonesia (2011) sebagai Bentuk Pencegahan Kejahatan Perbankan (Suatu Penelitian Teknik Delphi Pendapat Para Pakar Perbankan) = The Effectiveness of Antifraud Strategy Prospects Bank Indonesia (2011) as a Form of Banking Crime Prevention (A Delphi Technique Research Banking Expert Opinion)

Edi Fauzi, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20308008&lokasi=lokal>

---

## Abstrak

Penelitian ini adalah efektifitas strategi anti Fraud Bank Indonesia (2011) sebagai bentuk pencegahan kejahatan perbankan. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis prospek keberhasilan Surat Edaran Bank Indonesia No.13/28/DPNP tentang Penerapan Strategi Anti Fraud bagi Bank Umum menurut pendapat para ahli dibidang perbankan di Indonesia.

Metodologi yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik Delphi yaitu sebuah metode menyusun sebuah proses komunikasi kelompok sehingga proses tersebut membantu dalam pengelompokkan pendapat sebagai suatu kesatuan dalam menghadapi permasalahan penelitian dengan melibatkan beberapa pakar.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa strategi anti Fraud Bank Indonesia 2011 adalah prospektif. Pilar pencegahan dinilai memiliki prospek karena program-program tersebut merupakan langkah-langkah yang sesuai dengan kepentingan bank dalam menciptakan lingkungan dan budaya kerja yang profesional tanpa kecurangan. Pilar deteksi dinilai memiliki prospek didasarkan pada kepentingan bank dalam mengkoreksi setiap kegiatan bisnis dengan setiap perencanaan guna pencapaian tujuan bisnis bank agar efektif dan efisien. Pilar investigasi, pelaporan dan sanksi dinilai prospek guna pemeliharaan kinerja tanpa kecurangan dengan memberikan efek jera bagi si pelaku kecurangan dan memberikan efek kehati-hatian bagi para karyawan bank untuk mempertimbangkan ulang atas perbuatan kecurangan yang mungkin akan dilakukannya. Pilar evaluasi, pemantauan dan tindak lanjut dinilai prospek di dalam rangka untuk memberikan evaluasi berkelanjutan terhadap potensi-potensi terjadinya kecurangan dalam bank dalam jangka panjang.

<hr>

<b> Abstract </b><br>

This study is about the effectiveness of antifraud strategy of Bank Indonesia (2011) as a form of crime prevention. The purpose of this research is to analyze of the prospect of Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/28DPNP about the implementation of antifraud strategy for commercial bank in according to expert's opinion in Indonesia.

The methodology used in this research is Delphi technique, a method for

formulating a group communication process which assist grouping experts opinion as a whole.

The research result revealed that the antifraud strategy of Bank Indonesia 2011 is considered as prospective. The prevention pillar is appreciable prospect since that programs is the efforts in line with the bank's interest in creating the environmental and cultural work with the high professionalism without the fraud.

The detection pillar is appreciable prospect since that programs assisted in correcting every business activities in according to every planning in order to meets the business goals to be effectively and efficient. The investigation, reporting and sanction pillars are appreciable prospect since that programs can give the wary for employees to consider for fraud will be done in the future. And evaluation, monitoring and following are appreciable prospect in order to run continuously improvement in handling potential fraud in a bank in long term.