

IDENTIFICATION OF FRAUD RISK AND ANALYSIS OF FRAUD RISK MANAGEMENT IN LOAN GRANTING PROCESS AT PT BANK MANDIRI

ABSTRACT

Reza Mediar
(11/320298/EK/18695)

Fraud is an illegal act done intentionally to gain an advantage over something. In Banking industry, fraud is becoming a global phenomenon. Previous researches show that fraudulent in banking industry keeps increasing. Reason is simply because Bank is the source of money and where the money comes from. Loan granting becomes the threatened activity of fraudulent since it is the primary activity of the bank. To perform fraudulent in loan granting, it involves parties from internal and external of the bank. In reducing the possibility of fraud, company implements fraud risk management. It is the process of understanding and managing the fraud risk that could evolve in the activity of the company. This research is a qualitative method and descriptive in nature. Bank Mandiri as one of the best bank in Indonesia was chosen as the object as they can be an example of other banks to understand what type of fraud risk occur and moreover on how they implement the fraud risk management. Basically, the purpose of this research is to understand the fraud risk and the implementation of fraud risk management in loan granting process at PT Bank Mandiri. The result shows the type of fraud risk and the analysis toward fraud risk management in loan granting process at PT Bank Mandiri.

Keywords: Fraud risk, risk management, fraud risk management, Banking industry.

IDENTIFICATION OF FRAUD RISK AND ANALYSIS OF FRAUD RISK MANAGEMENT IN LOAN GRANTING PROCESS AT PT BANK MANDIRI

ABSTRAKSI

Reza Mediar
(11/320298/EK/18695)

Fraud adalah tindakan ilegal yang dilakukan dengan sengaja untuk mendapatkan keuntungan lebih dari sesuatu. Didalam industry perbankan, *fraud* telah menjadi fenomena global. Penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa *fraud* di industry perbankan terus meningkat. Alasannya hanya karena Bank adalah sumber uang dan darimana uang itu berasal. Pemberian kredit menjadi aktivitas yang terancam penipuan karena merupakan kegiatan utama dari Bank. Untuk melakukan penipuan dalam pemberian kredit, melibatkan pihak dari internal dan eksternal Bank. Untuk mengurangi kemungkinan terjadinya *fraud*, perusahaan menerapkan manajemen risiko *fraud*. Ini merupakan proses memahami dan mengelola risiko *fraud* yang bisa berkembang dalam aktivitas perusahaan. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dan deskriptif. Bank Mandiri sebagai salah satu Bank terbaik di Indonesia dipilih sebagai objek karena mereka dapat menjadi contoh bagi Bank lain untuk melihat jenis risiko *fraud* yang terjadi dan terlebih lagi pada bagaimana mereka menerapkan manajemen risiko *fraud*. Pada dasarnya, tujuan dari penelitian ini adalah untuk memahami risiko *fraud* dan pelaksanaan manajemen risiko *fraud* dalam proses pemberian kredit pada PT Bank Mandiri. Hasil dari penelitian ini menunjukkan jenis risiko *fraud* dan analisis terhadap manajemen risiko *fraud* dalam proses pemberian kredit di PT Bank Mandiri.

Kata Kunci: Risiko fraud, manajemen risiko, manajemen risiko fraud, industri perbankan.