

ABSTRACT

FRAUD PREVENTION PROCEDURES IN CREDIT IN. BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, Tbk OFFICE OF GUNUNG SABELAH BRANCH OFFICES

By:

AYU BERLINA

173404007

Under the guidance of:

Yuyun Yuniasih

Agi Rosyadi

The purpose of this work practice is to know the Fraud Prevention Procedures in Crediting at PT. Bank Woori Saudara 1906, Tbk Mount Sabeulah Support Branch Office. Ways to prevent fraud in the field of credit, obstacles found in fraud prevention and solutions made in efforts to prevent fraud. Data collection methods used were direct interview Relationship Officers to obtain information about fraud prevention procedures in the field of credit, observations made with fraud case studies in banks and literature studies that collect data from various book sources. Fraud prevention in the field of credit is divided into two namely external and internal prevention. On the external, by On The Spot (OTS check) and verification of collateral, while internally doing double checking, BPR (Business Prossesing) scan, periodic checking by the leadership and reviewing files once a month by audit, obstacles found in credit prevention namely on the budget and on human resources, for the solution taken is to replace the mistakes and if it is finished he must resign if not it will go to the law. So in this fraud prevention needed really good human resources and also good supervision. In order to achieve these precautions, comply with the rules that have been set.

Keywords: *Procedure, Fraud, Audit, Credit, Bank*

ABSTRAK

PROSEDUR PENCEGAHAN FRAUD DALAM PERKREDITAN PADA PT. BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, Tbk KANTOR CABANG PEMBANTU GUNUNG SABELAH

Oleh:

AYU BERLINA

173404007

Di bawah bimbingan:

Yuyun Yuniasih

Agi Rosyadi

Tujuan dari praktik kerja ini adalah untuk mengetahui Prosedur Pencegahan *Fraud* dalam Perkreditan Pada PT. Bank Woori Saudara 1906, Tbk Kantor Cabang Pembantu Gunung Sabeulah. Cara pencegahan fraud di bidang perkreditan, hambatan yang ditemukan dalam pencegahan *fraud* dan solusi yang dilakukan dalam upaya pencegahan *fraud*. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara secara langsung *Relationship Officer* untuk memperoleh informasi mengenai prosedur pencegahan *fraud* dalam bidang perkreditan, pengamatan yang dilakukan dengan studi kasus *fraud* yang ada di bank dan studi kepustakaan yang pengumpulan datanya dari berbagai sumber buku. Pencegahan *fraud* pada bidang perkreditan terbagi menjadi dua yaitu pencegahan eksternal dan internal. Pada eksternal yaitu dengan cara *On The Spot* (cek OTS), dan verifikasi jaminan, sedangkan pada internal melakukan *double checking*, *BPR (Bisnis Prosesing Scan)*, pengecekan secara berkala oleh pimpinan dan mereview berkas sebulan sekali oleh audit, hambatan yang ditemukan pada pencegahan kredit yaitu pada budget dan pada sumber daya manusia, untuk solusi yang ditempuh yaitu dengan mengganti kesalahan dan jika sudah selesai dia harus *resign* jika tidak maka akan ke pihak hukum. Jadi pada pencegahan fraud ini diperlukan sumber daya manusia yang benar-benar baik dan juga pengawasan yang baik. Agar tercapainya pencegahan tersebut maka patuhi dengan baik aturan yang sudah ditetapkan.

Kata Kunci : Prosedur, Fraud, Audit, Kredit, Bank