



**ANALISIS RISIKO BANK TERHADAP TINDAKAN *CYBER*  
*FRAUD* PADA PT BANK CENTRAL ASIA**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**AFIFAH KHAIRUNNISA**

**2010101020**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2023**



**ANALISIS RISIKO BANK TERHADAP TINDAKAN *CYBER*  
*FRAUD* PADA PT BANK CENTRAL ASIA**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**“Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Ahli Madya”**

**AFIFAH KHAIRUNNISA**

**2010101020**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2023**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Afifah Khairunnisa

NIM : 2010101020

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 06 Juni 2023

Yang Menyatakan,



Afifah Khairunnisa

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Afifah Khairunnisa  
NIM : 2010101020  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Perbankan & Keuangan Program Diploma Tiga  
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Tugas Akhir saya yang berjudul :

**ANALISIS RISIKO BANK TERHADAP TINDAKAN *CYBER FRAUD* PADA PT  
BANK CENTRAL ASIA**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 22 Juni 2023

Yang menyatakan,



Afifah Khairunnisa

***BANK RISK ANALYSIS OF CYBER FRAUD ACTIONS AT PT  
BANK CENTRAL ASIA***

By :

Afifah Khairunnisa

**ABSTRACT**

*The purpose of writing this thesis is to analyze bank risks arising from cyber fraud on behalf of PT Bank Central Asia. The writing method in this Final Project is to use data collection techniques by conducting interviews with the management of PT Bank Central Asia as well as qualitative descriptive analysis to understand phenomena related to the object of writing such as perceptions, opinions, views, actions, and others. The result of this final project report is that there are 3 operational risks, 2 reputational risks, and 1 strategic risk due to cyber fraud. The risk management process begins with risk identification, risk assessment, risk matrix, risk response and risk control. The conclusion obtained is that there is an operational risk of theft of customers' personal data by hackers from phishing links with a risk score of 12, entering the category of moderate level, the response carried out is that the risk can be accepted only with very good control, the control carried out is PT Bank Central Asia provides education to its customers, both directly and indirectly, not to trust non-official sites on behalf of PT Bank Central Asia.*

***Keywords: Bank, Risk, Risk Management, Cyber Fraud.***

# **ANALISIS RISIKO BANK TERHADAP TINDAKAN *CYBER FRAUD* PADA PT BANK CENTRAL ASIA**

Oleh :

Afifah Khairunnisa

## **ABSTRAK**

Tujuan penulisan Tugas Akhir ini adalah untuk menganalisis risiko bank yang timbul akibat *cyber fraud* yang mengatasnamakan PT Bank Central Asia. Metode penulisan pada Tugas Akhir ini yaitu menggunakan teknik pengumpulan data dengan melakukan wawancara kepada pihak manajemen PT Bank Central Asia serta analisis deskriptif kualitatif untuk memahami fenomena yang berkaitan dengan objek penulisan seperti persepsi, pendapat, pandangan, tindakan, dan lain-lain. Hasil laporan Tugas Akhir ini yaitu terdapat 3 risiko operasional, 2 risiko reputasi, dan 1 risiko strategis akibat *cyber fraud*. Proses manajemen risiko diawali dengan melakukan identifikasi risiko, penilaian risiko, matriks risiko, respons risiko, dan pengendalian risiko. Kesimpulan yang diperoleh yaitu terdapat pada risiko operasional terjadinya pencurian data diri nasabah oleh *hacker* dari *link phishing* dengan *risk scoring* 12, masuk ke dalam kategori level *moderate*, respons yang dilakukan yaitu risiko dapat diterima hanya dengan pengendalian yang sangat baik, pengendalian yang dilakukan yaitu pihak PT Bank Central Asia memberikan edukasi kepada nasabahnya baik secara langsung maupun tidak langsung untuk tidak mempercayai situs non resmi yang mengatasnamakan pihak PT Bank Central Asia.

**Kata kunci:** Bank, Risiko, Manajemen Risiko, *Cyber Fraud*.

## LAPORAN TUGAS AKHIR

### ANALISIS RISIKO BANK TERHADAP TINDAKAN *CYBER FRAUD* PADA PT BANK CENTRAL ASIA

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**AFIFAH KHAIRUNNISA**  
2010101020

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
pada tanggal : 22 Juni 2023  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Anita Nopivanti, S.E., M.M.

Ketua Penguji



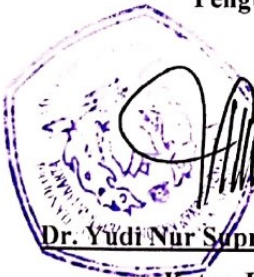
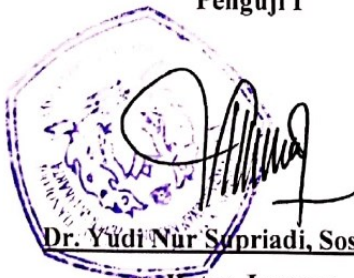
Marlina, S.E., M.M.

Penguji I



Siti Hidavati, S.E., M.M.

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Yudi Nur Supriadi, Sos.I., M.M.

Ketua Jurusan



Kery Utami, S.E., M.Si.

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 22 Juni 2023



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856  
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : [puskom@upnvj.ac.id](mailto:puskom@upnvj.ac.id)

### BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR (PKL) PERBANKAN DAN KEUANGAN D-III SEMESTER GENAP TA. 2022/2023

Hari ini Kamis , tanggal 22 Juni 2023, telah dilaksanakan Ujian Tugas Akhir bagi mahasiswa :

Nama : Afifah Khairunnisa

No.Pokok Mahasiswa : 2010101020

Program : Perbankan dan Keuangan D-III

Dengan judul tugas akhir sebagai berikut :

**ANALISIS RISIKO BANK TERHADAP TINDAKAN CYBER FRAUD PADA PT BANK CENTRAL ASIA**  
Dinyatakan yang bersangkutan *(Lulus / Tidak Lulus \*)*

#### Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Anita Nopiyanti, SE, MM	Ketua	1.
2	Marlina, SE, M.M	Anggota I	2.
3	Siti Hidayati, SE, MM.	Anggota II **)	3.

Keterangan :

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 22 Juni 2023

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Perbankan dan Keuangan D-III

Kery Utami, SE., M.Si.



## **PRAKATA**

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga laporan Tugas Akhir ini berhasil diselesaikan dengan judul **“Analisis Risiko Bank Terhadap Tindakan *Cyber Fraud* Pada PT Bank Central Asia”**

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ibu Kery Utami, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Perbankan dan Keuangan serta Ibu Siti Hidayati, S.E., MM. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah banyak memberikan arahan dan saran – saran yang sangat bermanfaat.

Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada keluarga dan teman yang tidak henti – hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada Muhammad Zulfi Izzulhaq yang dengan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis serta telah membantu dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini. Semoga Laporan Tugas Akhir yang telah dibuat ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun pembacanya.

Jakarta, 25 Mei 2023

Afifah Khairunnisa

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
ABSTRACT.....	v
ABSTRAK.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN.....	vii
BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
I.1. Latar Belakang.....	1
I.2. Tujuan Penulisan Tugas Akhir.....	4
I.3. Manfaat Tugas Akhir.....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>6</b>
II.1 Bank.....	6
II.1.1 Pengertian Bank.....	6
II.1.2 Tujuan Bank.....	6
II.1.3 Fungsi Bank.....	7
II.1.4 Kegiatan Usaha Bank.....	8
II.2 Risiko.....	8
II.2.1 Pengertian Risiko.....	8
II.2.2 Jenis-jenis Risiko Bank.....	9
II.3 Manajemen Risiko.....	10
II.3.1 Pengertian Manajemen Risiko.....	10
II.3.2 Manfaat Manajemen Risiko.....	10
II.4 <i>Enterprise Risk Management</i> .....	11
II.4.1 Pengertian <i>Enterprise Risk Management</i> .....	11
II.4.2 Indikator Pengukuran <i>Enterprise Risk Management</i> .....	13
II.5 <i>Fraud</i> .....	17
II.5.1 Pengertian <i>Fraud</i> .....	17
II.5.2 Faktor Pemicu Terjadinya <i>Fraud</i> .....	18
II.6 <i>Cyber Fraud</i> .....	19
II.6.1 Pengertian <i>Cyber Fraud</i> .....	19
II.6.2 Jenis-jenis <i>Cyber Fraud</i> .....	20
II.6.3 Risiko Bank Akibat <i>Cyber Fraud</i> .....	21
<b>BAB III METODE PENULISAN.....</b>	<b>22</b>
III.1 Objek Penulisan.....	22
III.2 Sumber Data.....	22

III.3 Teknik Pengumpulan Data .....	22
III.4 Daftar Pertanyaan Wawancara .....	22
III.5 Teknik Analisis & Olah Data .....	23
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>26</b>
IV.1 Identifikasi Risiko .....	26
IV.2 Penilaian Risiko.....	28
IV.3 Matriks Risiko .....	31
IV.4 Respons Risiko .....	32
IV.5 Pengendalian Risiko .....	32
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>37</b>
V.1 Simpulan.....	37
V.2 Saran .....	38
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>39</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>42</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>43</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perkembangan Kasus <i>Cyber Fraud</i> Pada Sektor Perbankan di Indonesia Tahun 2018-2022.....	2
Tabel 2. Identifikasi Risiko .....	13
Tabel 3. Pengukuran Probabilitas ( <i>Occurance</i> ) .....	14
Tabel 4. Pengukuran Dampak Risiko ( <i>Severity</i> ) .....	15
Tabel 5. Penilaian Risiko .....	15
Tabel 6. Matriks Risiko .....	16
Tabel 7. Respons Risiko.....	17
Tabel 8. Pengendalian Risiko.....	17
Tabel 9. Daftar Pertanyaan Wawancara Kepada Manajemen.....	23
Tabel 10. Hasil Identifikasi Risiko.....	26
Tabel 11. Hasil Penilaian Risiko.....	29
Tabel 12. Hasil Matriks Risiko .....	32
Tabel 13. Hasil Pengendalian Risiko .....	33

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Fraud Triangle Pressure</i> .....	18
--	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Transkrip Wawancara Kepada Pihak Manajemen PT Bank Central Asia
- Lampiran 2. Dokumentasi Wawancara Kepada Pihak Manajemen PT Bank Central Asia
- Lampiran 3. Persetujuan Judul Tugas Akhir
- Lampiran 4. Kartu Monitoring Tugas Akhir