

SKRIPSI
ELECTRONIC KNOW YOUR CUSTOMER (E-KYC) DAN
***INNOVATIVE CREDIT SCORING* SEBAGAI MANAJEMEN**
RISIKO KECURANGAN (*FRAUD RISK MANAGEMENT*)
DALAM SEKTOR KEUANGAN INDONESIA



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :
IBRAHIM
NIM. 1910313310033
PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2023

LEMBAR LEGALITAS

*ELECTRONIC KNOW YOUR CUSTOMER (E-KYC) DAN INNOVATIVE
CREDIT SCORING* SEBAGAI MANAJEMEN RISIKO KECURANGAN
(*FRAUD RISK MANAGEMENT*) DALAM SEKTOR KEUANGAN
INDONESIA

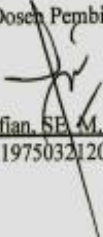
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

IBRAHIM

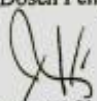
NIM.1910313310033

Telah dipertahankan di depan TIM Penguji pada tanggal 24 November 2023 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk diterima

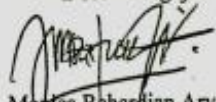
Dosen Pembimbing


H. Alfian, SE, M.Si, Ak. CA
NIP. 197503212003121001

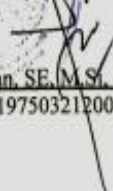
Dosen Penguji I


Dra. Rasidah, M.Si, Ak. CA, CPA
NIP. 196601191992032011

Dosen Penguji II


Dr. Monica Rahardian Arv Helmina,
SE, M.Si, CRA
NIP. 197808132005012001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Akuntansi


Alfian, SE, M.Si, Ak. CA
NIP. 197503212003121001



LEMBAR PENGESAHAN

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Ibrahim
Nim : 1910313310033
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : *Electronic Know Your Customer (E-KYC) dan Innovative Credit Scoring sebagai Manajemen Risiko Kecurangan (Fraud Risk Management) dalam Sektor Keuangan Indonesia*
Mata Kuliah Pokok : Audit
Ujian Dilaksanakan : 24 November 2023

Tim Penguji

Pembimbing : Alfian, SE, M.Si, Ak, CA

(.....)

Penguji I : Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA

(.....)

Penguji II : Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si, CRA (.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Ibrahim
NIM : 1910313310033
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Electronic Know Your Customer (E-KYC) dan Innovative Credit Scoring sebagai Manajemen Risiko Kecurangan (Fraud Risk Management) dalam Sektor Keuangan Indonesia
Hari, Tanggal Ujian : Jumat, 24 November 2023
Waktu, Tempat : 09.00-11.00 & Ruang Ujian 3 FEB ULM
Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, Desember 2023

Mengetahui,
Dosen Pembimbing

Mahasiswa



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001



Ibrahim
NIM. 1910313310033

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, Desember 2023

Yang membuat pernyataan,



Ibrahim

NIM.1910313310033

KATA PENGANTAR

Assalamu Alaikum Wa Rahmatullah Wa Barakatuh

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi yang berjudul “*Electronic Know Your Customer (E-KYC) dan Innovative Credit Scoring sebagai Manajemen Risiko Kecurangan (Fraud Risk Management) dalam Sektor Keuangan Indonesia*” dapat terselesaikan.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Peneliti menyadari akan keterbatasan pengetahuan dan daya yang ada pada diri, sehingga skripsi ini masih terdapat beberapa kelemahan dan kekurangan. Untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran.

Selama penyelesaian skripsi ini peneliti merasa banyak mendapat bantuan berupa ide, gagasan, arahan, bimbingan, dukungan, dan semangat yang tak pernah habis dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Yth. Bapak **Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak **Alfian, SE, M.Si, Ak, CA** selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat sekaligus Dosen Pembimbing yang dengan sabar mengarahkan dan membimbing penulis.
3. Ibu **Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA** selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan saran dalam proses penyusunan skripsi.
4. Ibu **Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si, CRA** selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan saran dalam proses penyusunan skripsi.

5. Ibu **Enny Hardi, SE, M.Si, Ak, CA** selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah membantu untuk memberikan bimbingan dan konsultasi selama menjalani perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis khususnya para Dosen pengajar di Program Studi S1 Akuntansi, yang telah mendidik dan mengajarkan ilmu yang bermanfaat dengan ikhlas dan sabar kepada penulis.
7. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah bekerja demi kelancaran penulis selama kuliah.
8. Penghormatan serta penghargaan tak terhingga kepada keluarga tercinta, terkasih dan tersayang, **Babah** dan **Mama** yang telah memberikan kasih sayang, do'a, motivasi, serta semangat yang tiada henti- hentinya dan tak terhingga kepada penulis untuk terus menuntut ilmu. Kepada saudara penulis yaitu **Riduan**.
9. Penghormatan serta penghargaan tak terhingga kepada **Prof. Dr. Ir. H. Yudi Firmanul Arifin, M.Sc** dan **Alm. Dewi Yuliarti** sebagai Paman dan Tante yang telah memberikan fasilitas, dukungan, saran baik selama menjalani perkuliahan maupun diluar perkuliahan. Kepada sepupu penulis yaitu : **Mia Marella Rachman**.
10. Teman Seperjuangan, **Akbar, Fadhil, Salsa, Ammar, Ulfiya, Ica, Risa, Dini, Valdi, Mega, Maulidi** yang selalu memberikan penulis dukungan dan semangat selama penulis berkuliah.
11. Kepada Informan yang telah bersedia meluangkan waktu dalam penelitian ini.
12. Kepada seluruh kolega yang ada di Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia yang telah memberikan banyak pandangan baru terkait topik penelitian.
13. Terima Kasih kepada seseorang berinisial K yang telah memberikan dukungan secara moril untuk jangan berhenti.

Besar harapan peneliti, skripsi dapat memberikan manfaat kepada semua pihak. Saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan untuk kesempurnaan skripsi ini.

Banjarmasin, Desember 2023

Penulis

Ibrahim

ABSTRACT

Ibrahim, (2023) Electronic Know Your Customer (E-KYC) and Innovative Credit Scoring as Fraud Risk Management in the Indonesian Financial Sector. Supervisor: Alfian, SE, M.Si, Ak, CA

This research explores E-KYC and ICS as forms of Digital Financial Innovation used in the Indonesian financial sector as Fraud Risk Management. Therefore, the aim of this research is to understand the implementation practices of E-KYC and Innovative Credit Scoring in the Indonesian financial sector and analyze E-KYC and Innovative Credit Scoring as fraud risk management.

This study employs a qualitative descriptive method that focuses on an in-depth understanding of the research topic. Data collection is conducted through interviews with informants, documentation collection, and observation. The informant and organizers of Digital Financial Innovation selection process are carried out using purposive sampling method, considering criteria such as in-depth knowledge, voluntary involvement, providing relevant information, and involvement and experience.

The results of this research are as follows: 1) Financial Institutions use third parties, known as E-KYC and ICS providers recorded with the Financial Services Authority. 2) E-KYC and ICS can serve as Fraud Risk Management by using specific technology and data to prevent fraud in the financial sector.

Keywords: *Electronic Know Your Customer, Innovative Credit Scoring, Fraud Risk Management.*

ABSTRAKSI

Ibrahim, (2023) *Electronic Know Your Customer (E-KYC) dan Innovative Credit Scoring sebagai Manajemen Risiko Kecurangan (Fraud Risk Management) dalam Sektor Keuangan Indonesia*. Pembimbing : Alfian, SE, M.Si, Ak, CA

Pada penelitian ini membahas mengenai E-KYC dan ICS yang merupakan bentuk Inovasi Keuangan Digital yang digunakan pada sektor keuangan di Indonesia sebagai *Fraud Risk Management*. Sehingga, tujuan penelitian ini untuk mengetahui praktik implementasi *E-KYC* dan *Innovative Credit Scoring* pada sektor keuangan Indonesia serta menganalisis *E-KYC* dan *Innovative Credit Scoring* sebagai *fraud risk management*.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif yang berfokus kepada pemahaman mendalam mengenai topik penelitian. Pengumpulan data dilakukan dengan melakukan wawancara terhadap informan, pengumpulan dokumentasi dan pengamatan. Proses pemilihan informan dan penyelenggara Inovasi Keuangan Digital dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* yang memiliki kriteria pengetahuan mendalam, keterlibatan sukarela, memberikan informasi relevan dan keterlibatan dan pengalaman.

Hasil dari penelitian ini yaitu 1) Lembaga Jasa Keuangan menggunakan pihak ketiga atau yang disebut dengan penyelenggara E-KYC dan ICS yang tercatat pada Otoritas Jasa Keuangan. 2) E-KYC dan ICS dapat sebagai *Fraud Risk Management* dengan menggunakan teknologi tertentu untuk mencegah terjadinya kecurangan yang terjadi pada sektor keuangan.

Kata Kunci : *Electronic Know Your Customer, Innovative Credit Scoring, Manajemen Risiko Kecurangan*

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS.....	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRACT	viii
ABSTRAKSI.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat penelitian	12
1.5 Sistematika Pembahasan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Kajian Pustaka	14
2.1.1 Konsep <i>Fraud</i>	14
2.1.2 Konsep <i>Fraud risk management</i>	21
2.1.3 Konsep <i>Electronic Know Your Customer (E-KYC) dan Innovative Credit Scoring (ICS)</i>	26
2.2 Penelitian Terdahulu.....	34
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL.....	39
BAB IV METODOLOGI PENELITIAN	44
4.1 Ruang Lingkup	44
4.2 Jenis Penelitian	45
4.3 Lokasi Penelitian	46
4.4 Unit Analisis.....	46
4.5 Definisi Operasional.....	47
4.6 Informan	50
4.7 Teknik Pengumpulan Data	52
4.8 Teknik Analisis Data	53
4.9 Pengujian Keabsahan Data.....	55
4.10 Tahap Penelitian	56
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	58
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	58
5.1.1 <i>Electronic Know Your Customer dan Innovative Credit Scoring</i>	58
5.1.2 Gambaran Umum Perusahaan Sampel.....	60
5.2 Hasil dan Analisis.....	62
5.2.1 Penerapan <i>E-KYC dan ICS di Sektor Keuangan Indonesia</i>	62

5.2.2 E-KYC dan ICS sebagai <i>Fraud Risk Management</i>	74
5.2.3 Implikasi Hasil penelitian.....	86
5.2.4 Keterbatasan penelitian	87
BAB VI PENUTUP	89
6.1 Kesimpulan.....	89
6.2 Saran.....	89
Daftar Pustaka	92
Lampiran	98

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel observasi kasus <i>fraud</i>	4
Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 4.1 Daftar Penyelenggara E-KYC dan ICS yang tercatat pada OJK hingga April 2023	44
Tabel 4.2 Definisi Operasional	48
Tabel 4.3 Informan.....	51
Tabel 5.1 Koding Penerapan E-KYC pada Sektor Keuangan Indonesia.....	64
Tabel 5.2 Koding Penerapan ICS Pada Sektor Keuangan di Indonesia.....	69
Tabel 5.3 Teknik Koding E-KYC <i>Fraud Risk Management</i>	78
Tabel 5.4 Teknik Koding ICS <i>Fraud Risk Management</i>	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Persentase Industri yang Dirugikan oleh fraud	3
Gambar 2.2 Ilustrasi Perbedaan E-KYC dan KYC.....	29
Gambar 2.3 Ilustrasi Innovative Credit Scoring	33
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	43
Gambar 4.1 Analisis data menurut Miles dan Huberman (1992)	54
Gambar 5.1 Ilustrasi Penerapan E-KYC pada Sektor Keuangan Indonesia	66
Gambar 5.2 Ilustrasi Penerapan ICS pada Sektor Keuangan Indonesia	72
Gambar 5.3 Penyebab Terjadinya Fraud Dalam SJK	76
Gambar 5.4 Proses E-KYC dan ICS sebagai Fraud Risk Management.....	85

DAFTAR LAMPIRAN

Pertanyaan dan variabel.	97
Jawaban wawancara penyelenggara E-KYC	100
Jawaban wawancara penyelenggara ICS	105
Peta Ekosistem Digital Indonesia	117
Pengamatan	118