

**PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN MORALITAS  
INDIVIDU PADA PENCEGAHAN *FRAUD* DI BANK PANIN DUBAI**

**SYARIAH KC MALANG**

**Disusun Oleh:**

**Wahyuni Jisti Pornia**

**20211700231030**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH**

**UNIVERSITAS KH. ABDUL CHALIM**

**MOJOKERTO**

**2025**

**PENERAPAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN MORALITAS INDIVIDU PADA  
PENCEGAHAN *FRAUD* DI BANK PANIN DUBAI SYARIAH KC MALANG**

Skripsi

Diajukan kepada:

Fakultas Syariah Universitas KH. Abdul Chalim Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
dalam menyelesaikan studi pada jenjang sarjana (S1) Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

**Wahyuni Jisti Pornia**

**20211700231030**

Dosen Pembimbing

**Dr. Ceta Indra Lesmana, S.E., M.M**

**NIDN. 2114019403**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH**

**UNIVERSITAS KH. ABDUL CHALIM**

**MOJOKERTO**

**2025**

## ABSTRAK

Pornia, Wahyuni Jisti, 2025. *Penerapan Whistleblowing system Dan Moralitas Individu Pada Pencegahan Fraud Di Bank Panin Dubai Syariah KC Malang*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah Universitas KH. Abdul Chalim Mojokerto. Dosen Pembimbing: Dr. Ceta Indra Lesmana, SE.,MM

---

**Kata Kunci:** *Whistleblowing System*, Moralitas Individu, *Fraud*, Perbankan Syariah

*Fraud* menjadi ancaman serius bagi perbankan, termasuk perbankan syariah yang menjunjung tinggi keadilan dan integritas. Tindakan ini tidak hanya merugikan secara finansial, tetapi juga merusak kepercayaan masyarakat. Bank Panin Dubai Syariah KC Malang tidak terlepas dari risiko tersebut sehingga menerapkan *whistleblowing system* serta menanamkan moralitas individu karyawan sebagai strategi pencegahan, yang efektivitasnya sangat bergantung pada kesadaran dan integritas pribadi.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penerapan *whistleblowing system* di Bank Panin Dubai Syariah KC Malang serta sejauh mana moralitas individu berperan dalam mencegah *fraud* di lingkungan perbankan syariah. Fokus penelitian diarahkan pada hubungan antara mekanisme pelaporan dan nilai moralitas karyawan dalam mendukung terciptanya budaya kerja yang bersih, transparan, dan sesuai dengan prinsip syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan studi lapangan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi, dianalisis dengan model Miles dan Huberman serta didukung *agency theory* dan *deterrence theory* untuk mengkaji pencegahan *fraud*.

Hasil penelitian menunjukkan *whistleblowing system* di Bank Panin Dubai Syariah KC Malang telah berjalan dengan prosedur yang jelas dan perlindungan identitas, namun masih bersifat reaktif sehingga efektivitasnya bergantung pada kesadaran karyawan. Sementara itu, moralitas individu seperti kejujuran, tanggung jawab, kedisiplinan, dan komitmen syariah berperan dominan mencegah *fraud*. Dengan demikian, pencegahan *fraud* efektif melalui kombinasi *whistleblowing system* sebagai pengawasan eksternal dan moralitas sebagai pengendalian internal.

## ABSTRACT

*Pornia, Wahyuni Jisti. 2025. The Implementation of Whistleblowing System and Individual Morality in Fraud Prevention at Bank Panin Dubai Syariah Malang Branch. Thesis, Sharia Banking Study Program, Faculty of Sharia, KH. Abdul Chalim University, Mojokerto. Supervisor: Dr. Ceta Indra Lesmana, SE.,MM*

---

**Keywords:** *Whistleblowing System, Individual Morality, Fraud, Islamic Banking*

*Fraud poses a serious threat to the banking industry, including Islamic banking, which upholds the values of justice and integrity. Such acts not only cause financial losses but also damage public trust in financial institutions. Bank Panin Dubai Syariah KC Malang is not exempt from these risks; therefore, it implements a whistleblowing system and instills employee morality as a preventive strategy, the effectiveness of which largely depends on individual awareness and integrity.*

*The purpose of this study is to examine the implementation of the whistleblowing system at Bank Panin Dubai Syariah KC Malang and to determine the extent to which individual morality plays a role in preventing fraud within the Islamic banking environment. The research focuses on the relationship between the reporting mechanism and employee moral values in fostering a clean, transparent, and Sharia-compliant work culture.*

*This research employs a qualitative approach with field study methods through observation, in-depth interviews, and documentation. Data were analyzed using the Miles and Huberman model, which includes data reduction, data presentation, and conclusion drawing, supported by agency theory and deterrence theory to strengthen the analysis of fraud prevention.*

*The findings reveal that the whistleblowing system at Bank Panin Dubai Syariah KC Malang has been implemented with clear procedures and protection of whistleblower identities, yet it remains reactive as it is primarily utilized after indications of violations arise. Consequently, its effectiveness relies heavily on employees' awareness and courage to report. On the other hand, individual morality such as honesty, responsibility, discipline, and commitment to Sharia principles plays a more dominant role in preventing fraud.*

## خلاصة

بورنيا، واهيوني جِسْتِي، ٢٠٢٥. تطبيق نظام الإبلاغ عن المخالفات والأخلاق الفردية في الوقاية من الاحتيال في بنك بانين دبي الشريعة فرع مالانج. رسالة جامعية، برنامج الدراسات المصرفية الإسلامية، جامعة الشيخ عبد الحلیم موجوكرتو. المشرف الأكاديمي: الدكتور تشيتا إندرا ليسمانا، بكالوريوس اقتصاد، ماجستير إدارة أعمال.

الكلمات المفتاحية: نظام الإبلاغ عن المخالفات، الأخلاق الفردية، الاحتيال المالي، المصارف الإسلامية

تُعَدّ جريمة الاحتيال تهديدًا خطيرًا للقطاع المصرفي، بما في ذلك المصارف الإسلامية التي تقوم على مبادئ العدالة والنزاهة. فهذه الجريمة لا تقتصر آثارها على الخسائر المالية فحسب، بل تؤدي أيضًا إلى تقويض ثقة المجتمع. ولم يكن بنك بانين دبي الشريعة فرع مالانج بمنأى عن هذه المخاطر، ولذلك قام بتطبيق نظام الإبلاغ عن المخالفات، إلى جانب ترسيخ الأخلاق الفردية لدى الموظفين كاستراتيجية وقائية. وتعتمد فعالية هذه الاستراتيجية اعتمادًا كبيرًا على وعي الأفراد ونزاهتهم الشخصية.

يهدف هذا البحث إلى معرفة كيفية تطبيق نظام الإبلاغ عن المخالفات في بنك بانين دبي الشريعة فرع مالانج، ومدى إسهام الأخلاق الفردية في الوقاية من الاحتيال في بيئة العمل المصرفي الإسلامي. ويركز البحث على العلاقة بين آلية التبليغ والقيم الأخلاقية للموظفين في دعم إنشاء بيئة عمل نظيفة وشفافة ومتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

ستخدم هذا البحث منهجًا نوعيًا من خلال دراسة ميدانية تمت بواسطة الملاحظة والمقابلات والتوثيق، وتم تحليل البيانات باستخدام نموذج مايلز وهوبرمان، بدعم من نظرية الوكالة ونظرية الردع لدراسة سبل الوقاية من الاحتيال.

تُظهر نتائج البحث أن نظام الإبلاغ عن المخالفات في بنك بانين دبي الشريعة فرع مالانج قد طُبِقَ وفقًا لإجراءات واضحة مع ضمان حماية هوية المبلّغ، إلا أنه لا يزال يتسم بطابع تفاعلي، مما يجعل فعاليته تعتمد على وعي الموظفين. ومن جهة أخرى، تلعب الأخلاق الفردية مثل الصدق، والمسؤولية، والانضباط، والالتزام بالشريعة دورًا رئيسيًا في الوقاية من الاحتيال. وبناءً عليه، فإن الوقاية الفعالة من الاحتيال تتحقق من خلال الجمع بين نظام الإبلاغ عن المخالفات كرقابة خارجية، والأخلاق كرقابة داخلية.

UNIVERSITAS  
KH. ABDUL CHALIM