

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GRAFIK .....	xiv
DAFTAR BAGAN .....	xv
DAFTAR DIAGRAM .....	xvi
DAFTAR BOKS.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xix
INTISARI.....	xx
ABSTRACT .....	xxi

### *BAB I PENDAHULUAN*

1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian .....	23
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	24

### *BAB II KERANGKA TEORI*

2.1 Kebijakan Publik .....	26
2.2 Ekonomi Politik Neoliberalisme dan Teori Deregulasi.....	29
2.3 Kebijakan Pengawasan Perbankan .....	34

2.4 Pengaturan dan Pengawasan Bank di Indonesia dalam Kaitannya dengan <i>The Basel Core Principles for Effective Banking Supervision</i> Pengaturan .....	42
2.4.1 Telaah tentang <i>Fraud</i> .....	58
2.4.2 Kebijakan Pengawasan yang terkait Teori Agensi dan Informasi Asimetris .....	64
2.4.3 Kebijakan Pengawasan yang terkait Tata Kelola Perusahaan yang Baik bagi BPR .....	81
2.5 Kerangka Pikir Penelitian .....	86

## **BAB II METODOLOGI PENELITIAN**

3.1 Penelitian Kualitatif.....	96
3.2 Definisi Konsep dan Operasional .....	97
3.3 Unit Analisis .....	100
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	101
3.5 Informan / Sumber Informasi .....	103
3.6 Jenis Data / Informasi .....	105
3.7 Analisis dan Interpretasi .....	106

## **BAB IV SEJARAH PERKEMBANGAN BPR DI INDONESIA**

4.1 Latar Belakang Pendirian BPR.....	107
4.2 Sejarah Perkembangan BPR.....	109
4.3 Bank Perkreditan Rakyat Sebelum Masa Kemerdekaan dan Setelah Masa Kemerdekaan.....	111
4.4 Fungsi Bank Perkreditan Rakyat .....	131

## **BAB V KEBIJAKAN PENGAWASAN BANK**

5.1 Basis Kebijakan Pengawasan Bank .....	147
5.1.1 Kebijakan Pengawasan Bank Berbasis Risiko .....	147
5.1.2 Kebijakan Pengawasan Bank yang Berlandaskan Azas <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) .....	167
5.1.3 Kebijakan Pengawasan Bank Berbasis Kepatuhan .....	174
5.2 Pengawasan terhadap BPR .....	176
5.2.1 Model Pengawasan BPR .....	176
5.2.2 Mekanisme Pengawasan BPR .....	186
5.2.3 Ketentuan Pengawasan BPR .....	191
5.2.4 Analisis Pengawasan BPR .....	196

## **BAB VI FRAUD DI BANK PERKREDITAN RAKYAT**

6.1 Korupsi di BPR.....	217
6.1.1 Bentuk-bentuk Korupsi di BPR .....	218
6.1.2 Analisis <i>Fraud</i> Korupsi .....	227
6.2 Tata Kelola Aset dan Penyalahgunaannya di BPR.....	234
6.2.1 Bentuk-Bentuk Penyalahgunaan Aset.....	234
6.2.2 Analisis <i>Fraud</i> Penyalahgunaan Aset .....	240
6.3 Kecurangan terhadap Laporan Keuangan di BPR.....	256
6.3.1 Bentuk-bentuk Kecurangan terhadap Laporan Keuangan .....	257
6.3.2 Analisis Kecurangan terhadap Laporan Keuangan .....	264

**BAB VII STUDI KETERKAITAN KEBIJAKAN PENGAWASAN DAN  
FRAUD**

7.1 <i>Fraud</i> dan Kebijakan Pengawasan .....	297
7.2 <i>Fraud</i> dan Tindak Pidana Perbankan BPR.....	304
7.3 Kebutuhan Reorientasi Kebijakan .....	306
7.4 Asteria Model – <i>How to Avoid Fraud</i> .....	322

**BAB VIII FRAUD DI BANK PERKREDITAN RAKYAT**

8.1 Kesimpulan.....	326
8.2 Saran .....	336
8.2 Kelemahan Penelitian .....	344
8.2 Rekomendasi Penelitian Lebih Lanjut .....	345

DAFTAR PUSTAKA.....	346
---------------------	-----

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Dimensi Tugas Negara .....	27

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1	Indikator Perkembangan Bank Umum dan BPR..... 6
Tabel 1.2	Kekuatan dan Kualitas Regulasi dan Pengawasan Perbankan di Beberapa Negara Asia ..... 20
Tabel 2.1	Indikator Pengawasan BPR ..... 48
Tabel 4.1	Indikator Utama Kinerja BPR ..... 130
Tabel 5.1	Jumlah Kasus Perbankan yang Telah Dilaporkan di Pengadilan Sampai Dengan Akhir Tahun 2013 ..... 209
Tabel 7.1	Rekap Tingkat Kesehatan Bank di DIY ..... 307

## DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 1.1 BPR yang dicabut izin usaha dan dibekukan.....	3

## DAFTAR BAGAN

	Halaman
Bagan 1.1 Sistem Keuangan di Indonesia sebelum terbentuknya Otoritas Jasa Keuangan .....	3
Bagan 2.1 Tipologi <i>Fraud</i> .....	64
Bagan 2.2 Kerangka Pikir Penelitian ( <i>Mindmap</i> ) .....	84
Bagan 5.1 Struktur Industri Perbankan di Indonesia .....	139
Bagan 5.2 Siklus <i>Risk Based Supervision</i> .....	153
Bagan 5.3 Model Pengawasan Berbasis Kepatuhan .....	177
Bagan 5.4 Daftar Ketentuan BPR .....	192
Bagan 6.1 Temuan Kasus <i>Fraud</i> di BPR tahun 2009 sampai dengan tahun 2013 .....	217
Bagan 7.1 <i>How to Avoid Fraud</i> .....	323



## DAFTAR DIAGRAM

	Halaman
Diagram 6.1 Proses investigasi dugaan tindak pidana perbankan mulai tahun 1999 sampai dengan tahun 2013 di tingkat Pusat.....	210
Diagram 6.2 Proses investigasi dugaan tindak pidana perbankan mulai tahun 1999 sampai dengan tahun 2013 di tingkat Daerah.....	210
Diagram 6.3 Perkembangan Kasus Dugaan Tipibank yang Telah Dilaporkan Kepada Penegak Hukum .....	211
Diagram 6.4 Titik-titik Terjadinya Fraud Jenis Korupsi di BPR .....	228
Diagram 6.5 Titik-titik Terjadinya Fraud Jenis Penyalahgunaan Aset di BPR.....	241
Diagram 6.6 Menggambarkan titik titik terjadinya kecurangan terhadap laporan keuangan di BPR .....	264

## DAFTAR BOKS

	Halaman
Boks 6.1 Kasus Pelanggaran BMPK Kredit dengan Rekayasa Penciptaan Kredit Topengan .....	231
Boks 6.2 Kasus Penyalahgunaan Dokumen Agunan oleh Direktur Utama.....	243
Boks 6.3 Penggelapan Dokumen Agunan oleh Direktur Utama .....	244
Boks 6.4 Menciptakan Pendapatan Bunga Kredit dengan Rekayasa Pembukuan .....	244
Boks 6.5 Pencatatan Palsu atas Tabungan Nasabah .....	245
Boks 6.6 Tidak Melaporkan Seluruh Dana Pihak Ketiga atau Masyarakat .....	246
Boks 6.7 Kasus Biaya Pendidikan yang Digunakan untuk Biaya Wisata Bank .....	265
Boks 6.8 Kasus Manipulasi Biaya oleh Direktur Utama .....	266
Boks 6.9 Kasus Penyalahgunaan Angsuran oleh Pegawai Bagian Kredit .....	267
Boks 6.10 Kasus Penyalahgunaan Angsuran oleh <i>Debt Collector</i> ....	270
Boks 6.11 Pemilik Menempatkan Dana pada BPR miliknya Sendiri ( <i>Moral Hazard</i> ) .....	271
Boks 6.12 Menggunakan/Menggelapkan Dana Bank Bagi Kepentingan Pribadi Pihak Terkait .....	273
Boks 6.13 Debitur Fiktif dan Kredit Topengan .....	275
Boks 6.14 Tidak Mencatat Dana Nasabah .....	275
Boks 6.15 Bank Melakukan Penggelapan Pajak atas Bunga Tabungan/Deposito .....	276

Boks 6.16	Tidak Melakukan Pencatatan atas Penarikan Kas .....	278
Boks 6.17	Penarikan Dana dari Rekening PPAP dan Cadangan Biaya Penyusutan untuk Kepentingan Pemilik Bank .....	282
Boks 6.18	Pelanggaran Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit .....	283
Boks 6.19	Pencairan Kredit untuk Kepentingan Partai Politik.....	291

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1    BPR yang ditutup dari tahun 1987-1997 .....	359
Lampiran 2    BPR yang ditutup dari tahun 1999-2006 .....	361
Lampiran 3    BPR yang ditutup dari tahun 2006-2011 .....	368
Lampiran 4 <i>Basel Core Principles</i> yang diterbitkan oleh <i>The Basel Committee</i> .....	369