

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
DAFTAR SINGKATAN	xii
ABSTRAKSI.....	xiii
ABSTRACT	xiv
 BAB 1 PENDAHULUAN	 1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Konteks Riset.....	4
1.3. Rumusan Masalah.....	5
1.4. Pertanyaan Riset.....	5
1.5. Tujuan Riset.....	6
1.6. Kontribusi Riset.....	6
1.7. Sistematika Penulisan.....	6
 BAB 2 KAJIAN PUSTAKA.....	 8
2.1. Tinjauan tentang Badan Usaha Milik Daerah.....	8
2.1.1. Bank Perkreditasi Rakyat Milik Pemerintah Daerah.....	9
2.1.1.1. Kegiatan Usaha Bank Perkreditasi Rakyat Milik Pemerintah Daerah	10
2.1.1.2. Risiko Usaha Bank Perkreditasi Rakyat Milik Pemerintah Daerah.....	11

2.1.1.3. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat.....	14
2.2. <i>Fraud</i> Pada Bank.....	18
2.2.1. Jenis-Jenis <i>Fraud</i> di Bank.....	18
2.2.2. Modus Operandi <i>Fraud</i> di Bank.....	20
2.3. Teori Segitiga <i>Fraud (Fraud Triangle)</i>	21
2.3.1. Tekanan (<i>Pressure</i>).....	21
2.3.2. Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	22
2.3.3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	26
2.4. Strategi <i>Anti Fraud</i>	27
2.5. Dampak Terjadinya <i>Fraud</i>	31
2.6. Penelitian Terdahulu.....	33
BAB 3 Desain Riset.....	37
3.1. Pendekatan Riset.....	37
3.2. Jenis dan Sumber Data.....	37
3.3. Metode Pengumpulan Data.....	38
3.4. Teknik Analisis Data.....	40
3.5. Validitas Riset.....	42
BAB 4 Analisis dan Diskusi.....	44
4.1. Fraud pada PD BPR Bank Daerah X.....	44
4.1.1 Fraud Pegawai Pelaksana.....	44
4.1.1.1. Petugas <i>Account Officer</i>	
Menggunakan Angsuran Debitur.....	44
4.1.1.2. Petugas Administrasi Kredit	
Menggadaikan Agunan Debitur.....	49
4.1.1.3. Petugas Administrasi Kredit	
Menaikkan Plafon Pinjaman.....	51
4.1.2. Fraud Direktur.....	53
4.1.2.1. Kredit Tempilan.....	53
4.1.2.2. Kredit Topengan.....	56

4.2. Evaluasi Pengelolaan PD BPR Bank Daerah X.....	59
4.2.1. Struktur Organisasi.....	60
4.2.2. Sistem Pengelolaan.....	63
4.2.3. Kepemimpinan.....	68
4.2.4. Manajemen Risiko.....	72
4.3 Faktor-Faktor Penyebab <i>Fraud</i>	
Pada PD BPR Bank Daerah X.....	81
4.3.1. Tekanan (<i>Pressure</i>).....	82
4.3.1.1. Pengaruh Eksternal.....	83
4.3.1.2. Pengaruh Internal.....	86
4.3.2. Peluang (<i>Opportunity</i>).....	87
4.3.2.1. Kelemahan Sistem Pengendalian Internal.....	88
4.3.2.2. Sanksi Tidak Tegas.....	92
4.3.2.3. Penyalahgunaan Wewenang.....	94
4.3.3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>).....	98
4.3.4. Kolusi.....	101
4.4. Langkah-Langkah Pencegahan <i>Fraud</i>	
Pada PD BPR Bank Daerah X.....	102
4.4.1. Perbaikan Sistem Pengendalian Internal.....	102
4.4.2. Penerapan Kebijakan <i>Know Your Employee</i>	106
4.4.3. Pembuatan Kebijakan Jalur Khusus Pelaporan <i>Fraud</i>	108
4.4.4. Pembuatan Kebijakan dan Prosedur Sanksi.....	109
BAB 5 Kesimpulan dan Saran.....	111
5.1. Kesimpulan.....	111
5.2. Rekomendasi.....	117
5.3. Keterbatasan Riset.....	119
Daftar Pustaka.....	120