

**PERANAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) UNTUK
MENCEGAH RISIKO *FRAUD* PADA BPR (BANK PERKREDITAN
RAKYAT)**

(Studi Kasus Pada BPR Saudarakita Karawang)

Tesis

Oleh

RIZKY PUTRA DERMAWAN

12180003



**PROGRAM STUDI PASCASARJANA AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA**

2021

**PERANAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) UNTUK
MENCEGAH RISIKO *FRAUD* PADA BPR (BANK PERKREDITAN
RAKYAT)**

(Studi Kasus Pada BPR Saudarakita Karawang)

Tesis

Oleh

RIZKY PUTRA DERMAWAN

12180003



**PROGRAM STUDI PASCASARJANA AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA**

2021

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tesis dengan judul :

**PERANAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) UNTUK
MENCEGAH RISIKO *FRAUD* PADA BPR (BANK PERKREDITAN
RAKYAT)**

(Studi Kasus Pada BPR Saudarakita Karawang)

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Magister Akuntansi/Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari Tesis yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 10 September 2021



Rizky Putra Dermawan

NPM 12180003

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis dengan judul :

**PERANAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) UNTUK
MENCEGAH RISIKO *FRAUD* PADA BPR (BANK PERKREDITAN
RAKYAT)**

(Studi Kasus Pada BPR Saudarakita Karawang)

Oleh:

Nama: RIZKY PUTRA DERMAWAN

NPM: 12180003

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (Magister Akuntansi) Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Tesis ini ditulis di bawah bimbingan dan diketahui oleh Kepala Program Studi **Dr. Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA**, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai Tesis pada Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.


Jakarta, 10 September 2021

Pembimbing I



Dr. Sharifuddin H, M. Ak, M.si, Ak. CA

Pembimbing II



Dr. Iman S. Suriawinata

Kepala Program Studi Magister Akuntansi



Dr. Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA,

HALAMAN PENGESAHAN



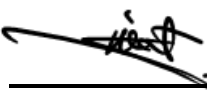


Tesis dengan judul :

**PERANAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) UNTUK
MENCEGAH RISIKO *FRAUD* PADA BPR (BANK PERKREDITAN
RAKYAT)**

(Studi Kasus Pada BPR Saudarakita Karawang)

telah diuji dalam suatu sidang Tesis yang diselenggarakan oleh Program Studi Magister Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada hari Jumat tanggal 10 September 2021 dengan nilai

Panitia Ujian Tesis

1. : **Dr. Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA**
(Kepala Program Studi Magister Akuntansi)
2. : **Dr. Sharifuddin Husen, M. Ak, M.si, Ak. CA**
(Pembimbing I)
3. : **Dr. Iman S. Suriawinata**
(Pembimbing II)
4. : **Dr. Lies Zulfiati, SE., MSi**
(Anggota Penguji)
5. : **Dr. Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA**
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Allah SWT berkat karuniaNya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tesis yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Magister Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Tesis ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Bapak Dr.Sharifuddin Husen, M. Ak, M.si, Ak. CA dan Bapak Dr. Iman Sofian Suriawinata, SE., MBA., (Hons) Ak, CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan tesis ini.
2. Ibu Dr. Lies Zulfiati, SE, M.Si, Ak., CA dan ibu Dr Uun Sunarsih, SE., M.Si., CSRS, CSRA selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Ibu Dr. Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA, selaku Kepala Program Studi Magister Akuntansi.
4. Pihak PT. BPR Saudarakita, yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang peneliti perlukan.
5. Mama dan Papa serta keluarga penulis yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral, serta doa yang tidak pernah putus.
6. Pasangan yang telah membantu memberi semangat peneliti dalam menyelesaikan Tesis ini.
7. Sahabat yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan Tesis ini.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam Tesis ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan Tesis ini.

Jakarta, 10 September 2021

Rizky Putra Dermawan

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TESIS UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizky Putra Dermawan
NPM : 12180003
Program Studi : Magister Akuntansi
Jenis Karya : Tesis

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia *Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty- Free Right)* atas Tesis saya yang berjudul:

PERANAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) UNTUK MENCEGAH RISIKO *FRAUD* PADA BPR (BANK PERKREDITAN RAKYAT)

(Studi Kasus Pada BPR Saudarakita Karawang)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database) merawat, dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 10 September 2021

Yang menyatakan,



Rizky Putra Dermawan

Rizky Putra Dermawan
NPM : 12180003
Program Studi : Magister Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Dr.Sharifuddin Husen, M. Ak, M.si,
Dr.Iman S,SE.MBA.M.Com (Hons).CA

**PERANAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) UNTUK
MENCEGAH RISIKO *FRAUD* PADA BPR (BANK PERKREDITAN
RAKYAT)**

(Studi Kasus Pada BPR Saudarakita Karawang)

ABSTRAK

BPR (bank perkreditan rakyat) merupakan pelayanan jasa di bidang perbankan yang mengarah ke pendapatan rakyat menengah kebawah. BPR juga tidak lepas dari masalah *fraud* yang bisa terjadi. Di BPR kasus *fraud* terjadi dikarenakan kurangnya pengawasan dari pihak internal tersendiri, dari khusus yang yang sering terjadi pihak yang melakukan fraud biasa sudah berpengalaman dan mengetahui seluk beluk dari posisi yang ditempati, dan dari sini terlihat kalau penerapan *good corporate governance* tidak diterapkan dengan baik. Dalam yang dibuat oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) yaitu POJK No.4/POJK.03/2015.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian Kualitatif yang merupakan berfokus pada wawancara unsure Audit Intern dalam mengawasi penerapan *good corporate governance* untuk melihat bagaimana pengaruh dari unsur tersebut dapat mencegah fraud.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan terbukti *good corporate governance* sangat bisa mencegah terjadinya fraud jika dijalankan dengan benar. Fungsi adanya SOP (Standar Oprasional Perusahaan) juga penting untuk menjadi acuan dalam menerapkan sistem *good corporate governance* yang baik. Adanya kasus fraud di bagian collector juga terjadi pada BPR Saudarakita karena tidak adanya acuan standar dalam melaksanakan pekerjaannya. Serta tanggung jawab juga tidak lepas dari penagawasan dewan direksi dan dewan komisaris dalam memantau dan menilai kinerja BPR.

Kata Kunci: Good Corporate Governance, Fraud, BPR, POJK

Rizky Putra Dermawan
NPM : 12180003
Program Studi : Magister Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Dr.Sharifuddin Husen, M. Ak, M.si,
Dr.Iman S,SE.MBA.M.Com (Hons).CA

**PERANAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG) UNTUK
MENCEGAH RISIKO *FRAUD* PADA BPR (BANK PERKREDITAN
RAKYAT)**

(Studi Kasus Pada BPR Saudarakita Karawang)

ABSTRAK

BPR (bank perkreditan rakyat) is a service in the banking sector that leads to the income of the lower middle class. BPR also cannot be separated from the problem of fraud that can occur. In BPR, fraud cases occur due to a lack of supervision from internal parties, from the typical case those who commit fraud usually have experience and know the ins and outs of the position occupied, and from this it can be seen that the implementation of good corporate governance is not implemented properly. In what was made by OJK (Financial Services Authority) namely POJK No.4/POJK.03/2015.

This study uses a qualitative research method that focuses on interviews with the elements of Internal Audit in supervising the implementation of good corporate governance to see how the influence of these elements can prevent fraud.

Based on the research conducted, it is evident that good corporate governance can actually prevent fraud if done properly. The function of SOP (Company Operating Standards) is also important to be a reference in implementing a good corporate governance system. The existence of cases of fraud on the part of the collectors also occurred at BPR Saudarakita because there was no standard reference in carrying out their work. And this responsibility also cannot be separated from the supervision of the board of directors and the board of commissioners in monitoring and assessing the performance of BPR.

Kata Kunci: Good Corporate Governance, Fraud, BPR, POJK

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	4
BAB II.....	5
KAJIAN PUSTAKA	5
2.1. Review Hasil-hasil Penelitian.....	5
2.2. Lembaga Perkreditan/Pembiayaan dan OJK	10
2.2.1. Bank Perkreditan Rakyat.....	10
2.2.2. Otoritas Jasa Keuangan	12
2.3. Pemahaman Fraud.....	13
2.4. Tata Kelola Perusahaan	18
2.4.1. Pengertian Umum	18
2.4.2. Good Corporate Governance.....	19
2.4.3. Prinsip Good Corporate Governance.....	21
2.4.4. Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat.....	23
2.5. Audit Intern.....	25
2.5.1. Pengertian Umum Audit Intern.....	25
2.5.2. Audit Intern POJK BPR	25
2.6. Pengertian Fraud dan Jenis Jenis Fraud.....	29
2.7. Pengaruh GCG dan Audit Internal dalam mencegah Fraud.....	30
BAB III.....	32
METODE PENELITIAN	32
3.1. Strategi Penelitian.....	32
3.2. Subjek Penelitian dan Narasumber.....	32
3.2.1. Subjek Penelitian.....	32
3.2.2. Narasumber	32
3.3. Data dan Pengumpulan Data	33
3.4. Analisis Data.....	34

3.5. Langkah-langkah Penelitian	34
3.6. Metode Pendekatan Wawancara	34
3.7. Teknik Analisis Data.....	35
BAB IV	36
HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1. Profil Bank Perkreditan Rakyat Saudarakita.....	36
4.1.2. Struktur Organisasi Perusahaan BPR Saudarakita	37
4.1.3. Produk BPR Saudarakita.....	37
4.2. Paparan Data.....	38
4.2.1. Metode Pengumpulan Data terkait Penerapan <i>Good Corporate Governance</i> di BPR Saudarakita	39
4.2.2. Paparan Data dari Narasumber Direktur BPR Saudarakita	39
4.2.3. Paparan Data dari Narasumber Komisaris BPR Saudarakita	41
4.2.4. Penilaian Direksi terhadap Kegiatan Internal Audit.....	44
4.2.5. Penilaian Direksi terhadap Kegiatan Manajemen Risiko	44
4.2.6. Penerapan Data dari Pemberian Kredit dan Rencana Bisnis.....	45
4.3. Paparan Kasus Fraud di BPR Saudarakita.....	46
4.4 Analisis Penyebab Terjadinya Fraud.....	47
4.5 . Peranan Good Corporate Governance Untuk Mencegah Risiko Fraud pada BPR (Bank Perkreditan Rakyat).....	50
BAB V	54
KESIMPULAN DAN SARAN	54
5.1. Kesimpulan.....	54
5.2. Saran	55
5.3. Keterbatasan Penelitian dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya.....	55
Daftar Pustaka	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 ACFE Report of Nation 2020 hal.11	17
Gambar 2. 2 SE OJK No.7/SEOJK/2016 Hal.7	28
Gambar 2. 3 SE OJK No.7/SEOJK/2016 Hal.7	29
Gambar 2. 6 Pengaruh POJK terhadap Fraud	31
Gambar 3. 1 Proses simpulan penelitian	35