

**LAPORAN TESIS**

**Studi Analisis Kualitatif *Good Corporate Governance* (GCG) dalam  
Pencegahan *Fraud* pada Lembaga Keuangan BPR  
(Studi kasus pada PT. BPR XXX)**



**R. DIONESIUS ANTO WIDIYATMOKO**

**19.G3.0006**

**MAGISTER AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA**

**SEMARANG**

**2022**

**LAPORAN TESIS**

**Studi Analisis Kualitatif *Good Corporate Governance* (GCG) dalam  
Pencegahan *Fraud* pada Lembaga Keuangan BPR  
(Studi kasus pada PT. BPR XXX)**

Diajukan dalam Rangka Memenuhi  
Salah Satu Syarat Memperoleh  
Gelar Magister Akuntansi



**R. DIONESIUS ANTO WIDIYATMOKO**

**19.G3.0006**

**MAGISTER AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA  
SEMARANG  
2022**

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : R. Dionesius Anto Widiyatmoko

NIM : 19.G3.0006

Progdi / Konsentrasi : Magister Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Tugas Akhir dengan judul **Studi Analisis Kualitatif *Good Corporate Governance* (GCG) dalam Pencegahan *Fraud* pada Lembaga Keuangan BPR (Studi kasus pada PT BPR XXX)** tersebut bebas plagiasi. Akan tetapi bila terbukti melakukan plagiasi maka bersedia menerima sanksi sesuai dnegann ketentuan yang berlaku.

Semarang, 17 Mei 2022

Yang menyatakan,



R. Dionesius Anto Widiyatmoko

## HALAMAN PENGESAHAN



Judul Tugas Akhir: : Studi Analisis Kualitatif Good Corporate Governance (GCG) dalam Pencegahan Fraud pada Lembaga Keuangan BPR (Studi kasus pada PT. BPR XXX)

Diajukan oleh : R. Dionesius Anto Widiyatmoko

NIM : 19.G3.0006

Tanggal disetujui : 17 Mei 2022

Telah setuju oleh

Pembimbing : Dr. Agnes Advensia Christmastuti S.E., M.Si.

Penguji 1 : Dr. Theresia Dwi Hastuti S.E., M.Si.

Penguji 2 : Linggar Yekti Nugraheni SE., MCom., Akt., PhD., CA

Penguji 3 : Dr. Agnes Advensia Christmastuti S.E., M.Si.

Ketua Program Studi : Dr. Elizabeth Lucky Maretha Sitinjak S.E., M.Si., CPA

Dekan : Linggar Yekti Nugraheni SE., MCom., Akt., PhD., CA

Halaman ini merupakan halaman yang sah dan dapat diverifikasi melalui alamat di bawah ini.

[sintak.unika.ac.id/skripsi/verifikasi/?id=19.G3.0006](http://sintak.unika.ac.id/skripsi/verifikasi/?id=19.G3.0006)



**HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : R. Dionesius Anto Widiyatmoko

Program Studi : Magister Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Jenis Karya : Tesis

Menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata Semarang Hak Bebas Royalti Noneksklusif atas karya ilmiah yang berjudul “ **Studi Analisis Kualitatif Good Corporate Governance (GCG) dalam Pencegahan Fraud pada Lembaga Keuangan BPR (Studi kasus pada PT BPR XXX)**” beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Katolik Soegijapranata berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir ini selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Semarang, 17 Mei 2022

Yang menyatakan



R. Dionesius Anto Widiyatmoko

## ABSTRAK

Bank Perkreditan Rakyat (BPR) sebagai sebuah lembaga intermediasi keuangan seperti halnya bank umum, dalam kegiatan usahanya diwajibkan untuk memenuhi berbagai regulasi tata kelola yang baik sebagaimana dipersyaratkan oleh regulator. Aturan-aturan yang harus dipenuhi tersebut merupakan wujud dari perlindungan regulator terhadap kepercayaan masyarakat. BPR perlu untuk menjaga kepercayaan tersebut melalui pengelolaan yang baik dan benar yang terwujud dalam *Good Corporate Governance (GCG)*. Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan *Good Corporate Governance* bagi Bank Perkreditan Rakyat

Seperti halnya pengelolaan entitas bisnis yang dilakukan secara profesional di Indonesia, keberadaan BPR rata-rata memiliki bentuk legal formal (bentuk usaha) perseroan terbatas (PT), dimana kegiatan usaha dalam bentuk perseroan terbatas akan memiliki ciri khas yakni adanya pemisahan yang jelas dan tegas antara pemilik (prinsipal) dan pengelola/ manajemen (agen). Dengan demikian dalam praktiknya, berlaku pula konsep atau teori agensi pada bentuk badan usaha perseroan terbatas. Pemisahan antara pemilik dan pengelola tersebut, dalam praktiknya kerap menimbulkan berbagai tantangan dan dinamika. Pada satu sisi pemilik mengharapkan keuntungan (laba) maksimal dengan risiko yang cenderung rendah, sedangkan pengelola (agen) mengupayakan untuk mewujudkan “harapan” pemilik dengan berbagai macam strategi, yang pada akhirnya berkaitan pula dengan evaluasi kinerja dan remunerasi bagi mereka sebagai pengelola.

Penelitian ini mengambil contoh kasus pada sebuah BPR, yang didalamnya terindikasi terjadi berbagai tindakan fraud dengan berbagai macam skema. Dengan mengaplikasikan metode penelitian terapan (*applied research*), Peneliti akan menjabarkan secara sistematis bentuk kecurangan yang dilakukan manajemen, kelemahan sistem pengendalian internal yang ada di Objek Penelitian serta langkah perbaikan yang dapat disarankan pada pemilik, guna memperkuat tata kelola perusahaan. Selain itu Peneliti juga memberikan telaah kritis pada mekanisme regulasi dan penilaian tata kelola BPR yang selama ini dijalankan oleh regulator, namun pada beberapa kasus diluar penelitian ini kerap kali masih ditemukan berbagai kejadian kecurangan pada entitas sejenis Objek Penelitian.

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan bahwa peran serta aktif pemilik (prinsipal) dalam bentuk badan usaha perseroan terbatas pada kegiatan operasional memang tidak diperkenankan. Namun demikian pemilik memiliki peran sentral dalam hal memberikan teladan (*tone at the top*), sekaligus melalui mekanisme yang diperkenankan untuk dapat berperan serta aktif dalam memantau kegiatan operasional perusahaan. Keberadaan dewan komisaris dan organ pendukungnya dapat dimanfaatkan oleh pemilik guna memantau kinerja direksi. Selain itu peran serta aktif dan pola pikir skeptis dari dewan komisaris juga diperlukan dalam rangka mewujudkan mekanisme *check and balance* dalam tata kelola usaha yang baik di BPR.

Kata kunci: tata kelola yang baik, teori agensi, fraud.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan tesis dengan judul: **“Studi Analisis Kualitatif *Good Corporate Governance* (GCG) dalam Pencegahan *Fraud* pada Lembaga Keuangan BPR (Studi kasus pada PT. BPR XXX)”**. Penyusunan tesis ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata.

Keberhasilan peneliti dalam menyelesaikan tesis ini tidak lepas dari dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak khususnya kepada:


1. Ibu Dr. Elizabeth Lucky M.S., MSi, CPA, selaku Ketua Program Studi Program Pasca Sarjana Magister Akuntansi.
2. Ibu Dr. Agnes Advensia Christmastuti, SE., M.Si, selaku dosen pembimbing yang memberikan nasehat dan bimbingan kepada peneliti selama ini.
3. Ibu Dr. Theresia Dwi Hastuti, SE, M.Si dan Ibu Linggar Yekti Nugraheni SE.,MCom.,PhD.,CA, selaku Tim penguji, yang telah menguji dan memberikan koreksi serta saran untuk perbaikan kepada peneliti.
4. Bapak dan Ibu dosen serta staf Program Pasca Sarjana Magister Akuntansi Universitas Katolik Soegijapranata, Semarang.
5. Keluarga tercinta, Istri Lucia Tinik Widayanti, anak – anak: Klemens Dedeus Vhisnu Panditya, Yohanes Dedeus Pandu Dwinanditya dan Maria Dedei Sinta

Tripinanditya yang selalu memberikan dukungan juga semangat kepada peneliti sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.

6. Bapak Agung Sugiarto, SE., MM., M.Ec.Dev., Ak., CPA dan Riska Anggraini, SE selaku rekan kerja yang selalu mensupport dan mendukung sehingga peneliti dapat menyelesaikan tesis.
7. Teman-teman satu Angkatan yang telah memberikan dukungannya selama ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu hingga tersusunnya usulan tesis ini.

Peneliti menyadari bahwa tesis ini masih memiliki banyak kekurangan. Peneliti mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi terwujudnya kesempurnaan tesis ini. Akhir kata peneliti ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah mendukung, semoga tesis ini bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Semarang, 17 Mei 2022



R. Dionesius Anto Widiyatmoko



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	8
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	8
1.4. Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II</b> .....	<b>12</b>
2.1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	12
2.2. Good Corporate Governance (GCG).....	12
2.2.1. Pengertian Good Corporate Governance.....	13
2.2.2. Prinsip–Prinsip Good Corporate Governance .....	13
2.2.3. Manfaat Good Corporate Governance .....	17
2.2.4. Tujuan Good Corporate Governance .....	18
2.2.5. Penerapan Prinsip Good Corporate Governance (GCG).....	20
2.3. Fraud.....	20
2.4. Penelitian Terdahulu .....	23
2.5. Kerangka Pemikiran .....	26
<b>BAB III</b> .....	<b>29</b>
3.1. Lokasi dan Objek Penelitian .....	29
3.2. Jenis Penelitian .....	29

3.3.	Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.4.	Teknik Analisa Data .....	32
<b>BAB IV</b>	<b>.....</b>	<b>35</b>
4.1.	Kasus – Kasus Kecurangan Pada PT. BPR XXX .....	36
4.1.1.	Penggunaan Kas Teller.....	36
4.1.2.	Penyimpangan Kredit Yang Diberikan .....	44
4.1.3.	Penyimpangan Proses Dana Pihak Ketiga (Deposito) Pemegang Saham..	57
4.1.4.	Penyimpangan Dana DPLK ( Dana Pensiun Lembaga Keuangan ) dan Dana Pensiun Karyawan .....	61
4.1.5.	Penyimpangan Gaji Pengurus dan Karyawan .....	64
4.1.6.	Penyimpangan Biaya Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) .....	68
4.1.7.	Penyimpangan Biaya Sewa Kantor Kas PT. BPR XXX.....	72
4.1.8.	Penyimpangan Biaya Tunjangan Hari Raya (THR) Karyawan dan Pengurus .....	75
4.1.9.	Penyimpangan Biaya Notaris .....	77
4.2.	Kesimpulan Hasil Analisis .....	78
4.3.	Rekomendasi Hasil Penelitian.....	84
4.3.1.	Rekomendasi kepada Otoritas Jasa keuangan (OJK).....	84
4.3.2.	Rekomendasi kepada Pihak PT. BPR XXX.....	86
<b>BAB V</b>	<b>.....</b>	<b>90</b>
5.1.	Kesimpulan.....	90
5.2.	Saran.....	93
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>96</b>
<b>LAMPIRAN</b>	<b>.....</b>	<b>104</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Kasus Fraud Tahun 2018 – 2020 Pada PT. BPR XXX .....	7
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 4.1 Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola Menurut OJK .....	35
Tabel 4.2 Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola PT BPR XXX Tahun 2018-2020	36
Tabel 4.3 Mutasi Bon Jangka Pendek Tahun 2018 .....	38
Tabel 4.4 Mutasi Bon Jangka Pendek Tahun 2019 .....	39
Tabel 4.5 Mutasi Bon Jangka Panjang Tahun 2018 .....	40
Tabel 4.6 Mutasi Bon Jangka Panjang Tahun 2019 .....	40
Tabel 4.7 Rincian Bukti Kas Keluar Atas Bon Komisaris Utama .....	41
Tabel 4.8 Selisih Perhitungan Laporan Harian Kas dengan Fisik.....	41
Tabel 4.9 Perhitungan Fasilitas Kredit yang Digunakan Tahun 2018-2020 .....	45
Tabel 4.10 Perhitungan Fasilitas Kredit Komisaris Utama Tahun 2018-2020 .....	45
Tabel 4.11 Penyimpangan Kredit Yang Digunakan Direktur Utama Melampaui BMPK .....	47
Tabel 4.12 Fasilitas Kredit Yang Digunakan Direktur Utama .....	50
Tabel 4.13 Pencairan Kredit Umum Berpotensi Bermasalah.....	52
Tabel 4.14 Selisih Perhitungan Gaji Karyawan Kantor Pusat.....	65
Tabel 4.15 Selisih Perhitungan Gaji Pengurus Kantor Pusat .....	66
Tabel 4.16 Selisih Perhitungan Tunjangan Pengurus Kantor Cabang.....	66
Tabel 4.17 Kredit Karyawan untuk Biaya RUPS .....	69
Tabel 4.18 <i>Mark-Up</i> Biaya Sewa Kantor Kas M .....	73
Tabel 4.19 <i>Mark-Up</i> Biaya Sewa Kantor Kas T .....	74
Tabel 4.20 Perhitungan Selisih THR Tahun 2018 s.d 2020 .....	75



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.5. Kerangka Pemikiran ..... 27

