

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	<i>vi</i>
ABSTRAK	vii
INTISARI.....	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 <i>Financial Performance of BTM</i>	9
2.2 <i>Fraud Prevention dan Financial Performance</i>	10
2.3 <i>The Fraud Triangle dan Fraud Prevention</i>	12
2.4 <i>Internal Control System sebagai Fraud Prevention</i>	13
2.5 <i>Islamic Human Capital Development sebagai Fraud Prevention</i>	14
2.6 Batasan Penelitian	16
BAB III METODE PENELITIAN.....	17
3.1 Alasan Menggunakan Metode Kualitatif.....	17
3.2 Tempat Penelitian	17

3.3 Instrumen Penelitian	18
3.4 Sampel	18
3.5 Teknik Pengumpulan Data	20
3.6 Teknik Analisis.....	21
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	22
4.1 Gambaran Umum BTM.....	22
4.2 Temuan Penelitian	23
4.3 Pembahasan	45
4.3.1. <i>Fraud</i> dan Pencegahan <i>Fraud</i> di BTM.....	45
4.3.2. Peran Proses Rekrutmen Islami yang Selektif Dalam Pencegahan <i>Fraud</i>	48
4.3.3. Peran <i>Islamic Human Capital Development</i> Dalam Pencegahan <i>Fraud</i>	51
4.3.4. Peran <i>Internal Control System</i> Dalam Pencegahan <i>Fraud</i> ...	56
4.3.5. Faktor Lain Yang Dilibatkan Dalam <i>Fraud Prevention</i>	60
4.3.6. Peran <i>Fraud Prevention</i> Dalam Menjaga Kinerja Keuangan BTM.....	62
4.3.7. Model Final <i>Fraud Prevention</i> BTM	64
BAB V PENUTUP.....	68
5.1 Simpulan.....	68
5.2 Implikasi Teoritis.....	70
5.3 Implikasi Manajerial.....	73
5.4 Keterbatasan Penelitian	75
5.5 Agenda Penelitian Mendatang.....	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN.....	81

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Data Fraud yang Paling Merugikan di Indonesia.....	3
Tabel 3.1. Daftar BTM dan Narasumber	19
Tabel 4.1. Gambaran Umum BTM	22
Tabel 4.2. Jenis <i>Fraud</i> yang Terjadi	24
Tabel 4.3. Upaya Penanganan Kasus <i>Fraud</i>	26
Tabel 4.4. Pemahaman Mengenai Pencegahan <i>Fraud</i>	27
Tabel 4.5. Upaya Pencegahan <i>Fraud</i> yang Telah Dilakukan.....	28
Tabel 4.6. Pemahaman IHCD Sebagai Aspek Pencegahan	30
Tabel 4.7. Proses Rekrutmen SDM Baru	31
Tabel 4.8. IHCD Dalam Meningkatkan Akidah SDM.....	33
Tabel 4.9. IHCD Dalam Meningkatkan Pengetahuan SDM	34
Tabel 4.10. IHCD Dalam Meningkatkan Akhlak SDM.....	36
Tabel 4.11. Alasan Memilih Pola IHCD	38
Tabel 4.12. Pihak-Pihak yang Dilibatkan dalam IHCD.....	39
Tabel 4.13. Sistem Kontrol Internal yang Diimplementasikan.....	40
Tabel 4.14. Alasan Memilih Sistem Kontrol Internal Tersebut	42
Tabel 4.15. Pihak-Pihak yang Dilibatkan dalam Sistem Kontrol Internal.....	43
Tabel 4.16. Dampak dari Sistem Kontrol Internal dan IHCD.....	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Batasan Penelitian	16
Gambar 4.1. <i>Fraud Prevention Model of BTM</i>	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Materi Wawancara Fraud Prevention	81
Lampiran 2 Bukti Kunjungan Dan Wawancara	82
Lampiran 3 Bukti Validasi Dan Koreksi Model	84