

**PENGARUH SHARIA COMPLIANCE TERHADAP FRAUD  
DI BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2013–2019**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:  
**Femila Sefti Damayanthi**  
**1705589**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
2021**

# **PENGARUH SHARIA COMPLIANCE TERHADAP FRAUD DI BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2013 – 2019**

Oleh:  
Femila Sefti Damayanthi

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Femila Sefti Damayanthi 2021  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Juli 2021

Hak cipta dilindungi undang-undang  
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruh atau sebagian,  
Dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

## **PERNYATAAN ORISINALITAS**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Sharia Compliance terhadap Fraud di Bank Umum Syariah Periode 2013–2019**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2021  
Yang Membuat Pernyataan



**Femila Sefti Damayanthi**  
NIM. 1705589

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Pengaruh *Sharia Compliance* terhadap *Fraud* di Bank Umum Syariah Periode 2013 – 2019**  
Penyusun : Femila Sefti Damayanthi  
NIM : 1705589  
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Juli 2021

Dosen Pembimbing I,



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.  
NIP. 197106292006042001

Dosen Pembimbing II,



Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc.  
NIP. 920200119940524201

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



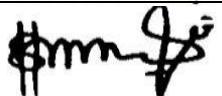
Dr. Aas Nurasyah, S.Pd., M.Si.  
NIP. 198406072014042001

**LEMBAR ACC PERBAIKAN DRAFT  
SIDANG SKRIPSI**

Tanggal Ujian Skripsi: 12 Agustus 2021

Nama : Femila Sefti Damayanthi  
NIM : 1705589  
Judul : Pengaruh *Sharia Compliance* terhadap *Fraud* di Bank Umum Syariah Periode 2013-2019

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

No	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Dr. Aas Nurasyah, S.Pd., M.Si.	
2.	Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.	
3.	Rida Rosida, B.Sc., M.Sc.	

Bandung, Agustus 2021

Dosen Pembimbing I,



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.  
NIP. 197106292006042001

Dosen Pembimbing II,



Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc.  
NIP. 920200119940524201

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Dr. Aas Nurasyah, S.Pd., M.Si.  
NIP. 19840607201404201

Femila Sefti Damayanthi (1705589). “**Pengaruh *Sharia Compliance* terhadap *Fraud* di Bank Umum Syariah Periode 2013 – 2019**”, di bawah bimbingan Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si. dan Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc.

## ABSTRAK

Fenomena kasus *fraud* masih banyak terjadi di bank syariah. Dampaknya akan berpengaruh terhadap reputasi bank syariah serta kepercayaan dan loyalitas nasabah dalam menggunakan jasa bank syariah, maka tindakan *fraud* yang terjadi pada bank syariah harus segera diatasi. *Sharia compliance* memiliki fungsi melakukan tugas pengawasan yang bersifat preventif dan menjadi elemen penting dalam pengelolaan dan operasional bank syariah. Dalam pengelolaannya bisnis keuangan syariah memiliki risiko yang tinggi, karena merupakan entitas yang memiliki karakter khusus maka dibutuhkan prinsip kehati-hatian para pelakunya dalam aspek kepatuhan syariah (*Sharia Compliance*) sebagai upaya pencegahan kemungkinan risiko terjadinya *fraud*. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *sharia compliance* dengan menggunakan *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Islamic Income Ratio* (IsIR), *Islamic Investment Ratio* (IIR), *Equitable Distribution Ratio* (EDR), *Zakat Perfomance Ratio* (ZPR) terhadap *fraud* di Bank Umum Syariah periode 2013-2019. Metode penelitian yang digunakan dengan pendekatan kuantitatif dan menggunakan data sekunder. Desain penelitian yang digunakan adalah kausalitas. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Metode pengambilan sampel pada penelitian adalah dengan *purposive sampling* dengan jumlah sampel 8 BUS dengan periode penelitian 7 tahun. Teknik analisis statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel dengan menggunakan aplikasi *Eviews 9*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *sharia compliance* dengan proksi PSR, IsIR, IIR, EDR, dan ZPR berpengaruh terhadap *fraud*. Secara parsial, PSR berpengaruh signifikan dengan arah negatif terhadap *fraud*, IsIR dan IIR tidak memiliki pengaruh terhadap *fraud*, sedangkan EDR dan ZPR berpengaruh signifikan dengan arah positif terhadap *fraud*.

**Kata Kunci :** *Sharia compliance, Profit Sharing Ratio, Islamic Income Ratio, Islamic Investment Ratio, Equitable Distribution Ratio, Zakat Performance Ratio, fraud*

Femila Sefti Damayanthi (1705589). “*The Influence of Sharia Compliance against Fraud in Islamic Commercial Banks 2013 – 2019 periods*”, under the guidance of Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si. and Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc.

## **ABSTRACT**

*The phenomenon of fraud cases still occurs a lot in Islamic banks. The impact will affect the reputation of Islamic banks as well as the trust and loyalty of customers in using the services of Islamic banks, so acts of fraud that occur in Islamic banks must be overcome immediately. Sharia compliance has a preventive oversight function and is an important element in the management and operational of the Sharia bank. In managing the Islamic finance business, it has a high risk, because it is an entity that has a special character, it requires the principle of prudence of the perpetrators in the aspect of sharia compliance as an effort to prevent possible risks of fraud. This research aims to examine the effect of sharia compliance by using Profit Sharing Ratio (PSR), Islamic Income Ratio (IsIR), Islamic Investment Ratio (IIR), Equitable Distribution Ratio (EDR), Zakat Performance Ratio (ZPR) against fraud in Islamic Commercial Banks. The research method used quantitative approach and uses secondary data. The research design used is causality. The population on this research is Islamic Commercial Banks in Indonesia registered with the Financial Services Authority (OJK). The sampling method in this research is purposive sampling with a sample size of 8 BUS with a research period of 7 years. The statistical analysis technique used in this study is panel data regression analysis using the Eviews 9 application. The results of this study indicate that the variable sharia compliance with PSR, IsIR, IIR, EDR, and ZPR have an effect on fraud. Partially, PSR has a significant negative effect on fraud, IsIR and IIR has no effect on fraud, while EDR and ZPR have a significant positive effect on fraud.*

**Keywords :** *Sharia compliance, Profit Sharing Ratio, Islamic Income Ratio, Islamic Investment Ratio, Equitable Distribution Ratio, Zakat Performance Ratio, fraud*

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMA KASIH .....	iv
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1    Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2    Identifikasi Masalah Penelitian .....	8
1.3    Pertanyaan Penelitian.....	8
1.4    Tujuan Penelitian.....	9
1.5    Manfaat Penelitian .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN .....	10
2.1    Tinjauan Pustaka.....	10
2.1.1 <i>Agency Theory</i> .....	10
2.1.2 <i>Sharia Enterprise Theory</i> .....	11
2.1.3    Pengertian <i>Fraud</i> .....	12
2.1.4 <i>Fraud Triangle</i> .....	13
2.1.5 <i>Fraud Diamond</i> .....	14
2.1.6    Klasifikasi <i>Fraud</i> .....	16
2.1.7 <i>Internal Fraud</i> .....	17
2.1.8 <i>Ghulul</i> .....	17
2.1.9 <i>Sharia Compliance</i> .....	19
2.1.10    Penelitian Terdahulu .....	21
2.2    Kerangka Pemikiran .....	34
2.3    Hipotesis.....	38
BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN .....	40
3.1    Objek dan Subjek Penelitian .....	40
3.2    Metode Penelitian .....	40
3.3    Desain Penelitian .....	40
3.3.1    Definisi Operasional Variabel .....	40

3.3.2	Populasi dan Sampel Penelitian .....	42
3.3.3	Sumber data dan Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.4	Teknik analisis data .....	44
3.4.1	Uji Asumsi Klasik .....	45
3.4.2	Uji Regresi Data Panel .....	46
3.4.3	Metode Penentuan Model Regresi Data Panel.....	49
3.4.4	Uji Hipotesis .....	50
	BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	52
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
4.2	Kondisi Aktual Variabel Penelitian .....	54
4.2.1	<i>Fraud</i> yang Terjadi pada Bank Umum Syariah di Indonesia .....	54
4.2.2	<i>Sharia Compliance</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	56
4.3	Hasil Penelitian.....	61
4.3.1	Uji Asumsi Klasik .....	61
4.3.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	64
4.3.3	Uji Hipotesis .....	67
4.4	Pembahasan.....	74
4.4.1	Pengaruh <i>Sharia Compliance</i> terhadap <i>Fraud</i> .....	74
	BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI .....	87
5.1	Kesimpulan.....	87
5.2	Implikasi.....	89
5.3	Rekomendasi .....	90
	DAFTAR PUSTAKA .....	92
	LAMPIRAN .....	99

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kasus <i>Fraud</i> di Indonesia.....	2
Gambar 1. 2 Jenis Industri yang dirugikan <i>Fraud</i> .....	3
Gambar 1. 3 Internal <i>Fraud</i> di Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri tahun 2013-2019 .....	5
Gambar 2. 1 <i>Fraud Triangle</i> .....	13
Gambar 2. 2 <i>Fraud Diamond</i> .....	14
Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar 4. 1 Perkembangan <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) di Bank Umum Syariah Tahun 2013-2019.....	57
Gambar 4. 2 Perkembangan <i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR) di Bank Umum Syariah Tahun 2013-2019.....	58
Gambar 4. 3 Perkembangan <i>Islamic Investment Ratio</i> (IIR) di Bank Umum Syariah .....	59
Gambar 4. 4 Perkembangan <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR).....	60
Gambar 4. 5 Perkembangan <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) di Bank Umum Syariah ...	61

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	22
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel.....	41
Tabel 3. 2 Populasi Penelitian .....	42
Tabel 3. 3 Proses Seleksi Sampel.....	43
Tabel 3. 4 Sampel Penelitian .....	43
Tabel 3. 5 Jenis Data dan Sumber Data.....	44
Tabel 4. 1 Daftar Bank Umum Syariah Berdasarkan Tahun Berdiri .....	53
Tabel 4. 2 Proses Seleksi Sampel.....	53
Tabel 4. 3 Sampel Penelitian .....	54
Tabel 4. 4 Publikasi Laporan <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) Bank Umum Syariah .....	54
Tabel 4. 5 Jumlah Kasus <i>Fraud</i> di Bank Umum Syariah 2013-2019 .....	55
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	62
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Chow .....	64
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hausman.....	65
Tabel 4. 10 Hasil Fixed Effect Model .....	66
Tabel 4. 11 Hasil Uji t Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) terhadap <i>Fraud</i> .....	68
Tabel 4. 12 Hasil Uji t Pengaruh <i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR) terhadap <i>Fraud</i> .....	69
Tabel 4. 13 Hasil Uji t Pengaruh <i>Islamic Investment Ratio</i> (IIR) terhadap <i>Fraud</i> .....	70
Tabel 4. 14 Hasil Uji t Pengaruh <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) terhadap <i>Fraud</i> ...	71
Tabel 4. 15 Hasil Uji t Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) terhadap <i>Fraud</i> .....	72
Tabel 4. 16 Hasil Uji F .....	73
Tabel 4. 17 Hasil Nilai R-Squared.....	73
Tabel 4. 18 Tingkat <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) di Bank Umum Syariah 2013-2019 .....	75
Tabel 4. 19 Tingkat <i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR) di Bank Umum Syariah 2013-2019.....	78
Tabel 4. 20 Tingkat <i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR) di Bank Umum Syariah 2013-2019....	81
Tabel 4. 21 Tingkat <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) di Bank Umum Syariah 2013-2019.....	82
Tabel 4. 22 Tingkat <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) di Bank Umum Syariah 2013-2019 .....	84

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2018). *Report To The Nations Global Study on Occupatinal Fraud and Abuse*. ACFE.
- ACFE. (2019). *Survai Fraud di Indonesia*. Jakarta: ACFE INDONESIA CHAPTER.
- ACFE. (2020). *Report to The Nations Global Study on Occupatinal Fraud and Abuse*. ACFE.
- Agustini, N. L., Pemayun, C. I., & Rudy, D. G. (2018, Oktober 24). Pertanggungjawaban Bank terhadap Nasabah yang Identitasnya dipakai Tanpa Izin Dalam Kredit Fiktif. *Journal Ilmu Hukum*, 5(1), 1-17.
- Akbar, D. A., Parlindungan, R., Africano, F., & Khairani, S. (2017). Relevansi Fraud Triangle pada Bank Syariah. *Jurnal Simposium Nasional*, 20, 1-25.
- Ali, H. (2018). *Kecurangan (Fraud) Yang Bisa Meruntuhkan Perbankan Syariah*. Dipetik 2020, dari <https://www.kompasiana.com/alihozi77.blogspot.com/5a9b6337f13344531e1f2163/>
- Anugerah, R. (2014). Peranan Good Corporate Governance dalam Pencegahan Fraud. *Jurnal Akuntansi*, 3.
- Arifin, M. Z. (2019, Januari). Ghulul (Penggelapan Harta): Konsep, Sanksi Dan solusinya dalam Perspektif Al-Qur'an. *SYAR'IE*, 1, 58-78.
- Arifin, Z. (2009). *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Azkia Publisher.
- Bank Indonesia. (2011, Desember 9). *Bank Indonesia*. Diambil kembali dari Surat Edaran Bank Indonesia No.13/28/DPNP tanggal 9 Desember 2011 perihal Penerapan Strategi Anti Fraud bagi Bank Umum.
- Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri. (2013-2019). *Laporan Good Corporate Governance Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri*.
- Bank Syariah Mandiri. (2018). *Laporan Good Corporate Governance 2018*. Jakarta: Bank Syariah Mandiri.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS & EVIEWS*. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Basuki, A. T., & Yuliadi, I. (2015). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: Mitra Pustaka Nurani (MATAN).
- Biyantoro, A., & Ghoniyyah, N. (2019). Sharia Compliance And Islamic Corporate Governance. *Trikonomika*, 18(2), 69-73.
- Bonny, P., Goode, S., & Lacey, D. (2015). Revisiting employee fraud: gender, investigation outcomes and offender motivation. *Journal of Financial Crime*, 22(4), 447-467.
- Budiono, A. (2017). Penerapan Prinsip Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Law and Justice*, 2(2), 54-65.

- Chadidjah, A., & Elfiyan, I. (2009). Model Regresi Data Panel Untuk Menaksir Realisasi Total Investasi Asing dan Dalam Negeri (Studi Kasus di Provinsi Jawa Barat). Prosiding Seminar Nasional Matematika dan Pendidikan Matematika.
- COSO. (2010). *Fraudulent Financial Reporting*. Diambil kembali dari <https://www.coso.org/Pages/default.aspx>
- Cressey, R. D. (1953). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99. *Journal of Corporate Governance and Firm Performance*, 53-81.
- Derigs, U., & Marzban, S. (2009, June). A New Strategies and A New Paradigm for Shariah Compliant Portofolio Optimization. *Journal of Banking & Finance*, 33(6), 1166-1176. doi:10.1016/j.bankfin.2008.12.011
- Djumena, E. D. (2016). *Bank Mega Syariah Terseret Kasus Investasi Emas?* Dipetik 2020, dari www.kompas.com
- Ernawati. (2019). Studi Penyimpangan Internal Pada Bank Umum Syariah Indonesia. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 2(1), 32-46.
- Fadhistri, K. A., & Triyanto, D. N. (2019). Pengaruh Islamic Corporate Governance dan Sharia Compliance Terhadap Indikasi Terjadinya Fraud di Indonesia. *e-Proceeding of Management*, 6(2), 3295-3272.
- Fadhistri, K. A., & Triyanto, D. N. (2019, Agustus). Pengaruh Islamic Corporate Governance dan Sharia Compliance Terhadap Indikasi Terjadinya Fraud Pada Bank Umum Syariah di. *e-Proceeding of Management*, 6(2), 2019.
- Falikhatur, & Assegaf, Y. U. (2012). Bank Syariah Di Indonesia: Ketaatan Pada PrinsipPrinsip Syariah Dan Kesehatan Finansial. *Proceedings of Conference In Business, Accounting and Management (CBAM)*, 1.
- Faradila, A., Cahyati, & Dewi, A. (2013, Februari). Analisis Manajemen Laba Pada Perbankan Syariah. *JRAK*, 4(1), 57-74.
- Fatmasari, R., & Kholmi, M. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Pendekatan Islamicity Performance Index Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 1(1), 77.
- Febianto, I. (2011). Analisis Laporan Tahunan Dewan Pengawas Syariah (DPS) Pada Bank Syariah di Indonesia. *Forum Riset Perbankan Syariah Universitas Padjadjaran*. Bandung.
- Ferdinand, A. T. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Fiawan, A. S., Kholmi, M., & Zubaidah, S. (2019). Pengaruh Sharia Compliance dan Islamic Corporate Governance Terhadap Fraud Perbankan Syariah Periode 2014-2017. *Jurnal Akuntansi Indonesia (JAI)*, 15(2), 61-70.
- Ghoniyyah, N., Mutamimah, & Amilahaq, F. (2019). Minimizing Frauds on the Indonesian Islamic Banks. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 135, 221-225.

- Ginanjar, Y., & Syamsul, E. M. (2020). Peran Auditor Internal dalam Pendekatan dan Pencegahan Fraud Pada Bank Syariah di Kota Bandung. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam (JIEI)*, 6(3), 529-534.
- Goldmann, P. D., & Kaufman, H. (2009). *Anti Fraud Risk and Control Workbook*. Hoboken, New Jersey, USA: John Wiley & Sons.
- Govindarajan, A. (2003). *Sistem Pengendalian Manajemen*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hameed, S., Wirman, A., Alrazi, B., Nazli, M., & Pramono, S. (2004). Alternative Disclosure dan Performance for Islamic Bank's. International Islamic University Malaysia.
- Hamzah, Aripin, A., & Aulia, R. (2020). THE FACTORS THAT INFLUENCES OF THE FRAUD IN SYARIAH BANK. *Journal of Critical Reviews*, 7(1), 483-486.
- Herdianto, G., Delamat, H., & Subeki, A. (2016). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Fraud di Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia. *Akuntabilitas: Jurnal Penelitian dan Pengembangan Akuntansi*, 10(1), 25-36.
- Indrianto, N., & Supomo, B. (2013). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.
- Jannah, S. F. (2016). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Fraud Di Bank Perkreditan Rakyat (Studi Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Surabaya). *AKRUAL Jurnal Akuntansi*, 7(2), 177-191.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory the Firm : Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal Of Financial Economic*, 4(4), 305-360.
- Junusi, R. E. (2012). Implementasi Shariah Governance serta Implikasinya terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah. *Al-Tahrir: Jurnal Pemikiran Islam*, 12(1), 87-111.
- Kahar, M., & Yahya, M. R. (2019). The Effect Of Environment Control, Risk Assessment And Monitoring On The Prevention Of Fraud (A Survey At Dinas Pendidikan Aceh Province). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 4(4), 722-728.
- Karmina B, C., & Majidah. (2020). The Influence of Islamic Corporate Governance and Sharia Compliance on Islamic Bank. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, 4(3), 1593-1606.
- Karyono. (2013). *Forensic Fraud*. Yogyakarta: ANDI.
- Khasanah, A. N. (2016). Pengaruh Intellectual Capital dan Islamicity Performance Index Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Nominal*, 5(1), 1-18.
- Kimani, J. (2011). *Fraud Risk Assessment Plan for Barclays Bank of Kenya*. Tampere: Tampere University of Applied Sciences.
- Kuncoro, M. (2003). *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.

- Kusumo, R. M., Tarjo, Haryadi, B., Alim, M. N., Prasetyono, Yuliana, R., & Rahman, D. (2019, August). Analysis of Sharia Banking Financial Fraud using Beneish Ratio and Sharia Compliance Ratio. *ICFF*, 1-8.
- Lane, J. E. (2000). *The Public Sector: Concepts, Models and Approaches*. London: SAGE publicationshal.
- Lidyah, R. (2018, September). Islamic Corporate Governance, Islamicity financial Performance Index And Fraud at Islamic Bank. *Jurnal Akuntansi*, 22(3), 437-453.
- Listiana, N., & Rahardjo, S. N. (2012). *Norbarani, L. (2012). Pendektsian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle Yang Diadopsi Dalam Sas No. 99*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Maharani. (2008). *Permasalahan Agensi Pada Kontrak Mudharabah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Maradita, A. (2014). Karakteristik Good Corporate Governance Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional. *Yuridika*, 29(2).
- Marheni. (2017). Analisis Kepatuhan Prinsip-prinsip Syariah terhadap Kesehatan Finansial dan Fraud pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmu Syari'ah dan Perbankan Islam*, 2(1), 143-173.
- Marzuki, I. (2020). *Pengaruh Kualitas Pelaksanaan Good Corporate Governance dan Sharia Compliance Terhadap Fraud*. Lampung: Universitas Islam Negeri Raden Intan.
- Muhammad. (2008). *Manajemen Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah: Strategi Memaksimalkan Return dan Meminimalkan Risiko Pembiayaan di Bank Syariah sebagai Akibat Masalah Agency*. Jakarta: Rajawali.
- Muhammad. (2008). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Press.
- Muhammad, R., Kusumadewi, R., & Saleh, S. (2019). Analisis Pengaruh Syari'ah Compliance dan Islamic Corporate Governance terhadap Tindakan Fraud. *Iqtishadia: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 6.
- Mujib, F. (2018). *Pengaruh Sharia Compliance Islamic Corporate Governance & Internal Control Terhadap Fraud Pada Bank Umum Syariah*. Brebes: Universitas Peradaban.
- Mutia, E., Jannah, R., & Rahmawaty. (2018). Islamicity Performance Index of Islamic Banking in Indonesia. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 292, 424-436.
- Najib, H., & Rini. (2016). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Fraud Di Bank Syariah. *Simpodium Nasional Akuntansi XIX*.
- Ngumar, S., Fidiana, & Retnani, E. D. (2019). Implikasi Tatakelola Islami Pada Fraud Bank Islam. *Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan (JRAK)*, 9(2), 226-239.
- Nofinawati. (2015, Juli-Desember). Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia. *JURIS*, 14(2), 169-183.

- Noor, R. A. (2012). Kebijakan Distribusi Ekonomi Islam Dalam Membangun Keadilan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Online*, 2(2), 97-115.
- Nur, M. S., & Uyun, A. S. (2020). *Tinjauan Pustaka Sistematis: Pengantar metode penelitian sekunder untuk energi terbarukan - bioenergi.* (R. Makbul, Penyunt.) Klaten, Jawa Tengah: Lakeisha.
- Nusron, L. A. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraud Di Bank Syariah. *Jurnal Tesis Univesitas Islam Indonesia*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.* Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Otoritas Jasa Keuangan.* Diambil kembali dari Perbankan Syariah: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/Pages/Perbankan-Syariah.aspx>
- Perwaatmadja, K., & Antonio, M. S. (1992). *Apa dan Bagaimana Bank Syari'ah.* Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf.
- Prabowo, D. (2013). *Kredit Fiktif BSM Terendus Sejak 2012, 3 Pegawai Sudah Dipecat.* Dipetik 2020, dari [www.kompas.com](http://www.kompas.com)
- Priadana, S., & Muis, S. (2009). *Metodolgi Penelitian Ekonomi dan Bisnis.* Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing & Investigation.* Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Raharjanti, A. I. (2018, Juli-Desember). Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Internal Fraud pada Unit Usaha Syariah Tahun 2017. *Academica Journal of Multidisciplinary Studies*, 2(2), 213-222.
- Raharjanti, A. I., & Muhammadi, R. S. (2020). The Effect of Good Corporate Governance and Islamicity Financial Performance Index of Internal Fraud Sharia Banking Period 2014-2017. *Journal of Business and Management Review*, 1(1), 61-75.
- Rahmayani, & Rahmawaty. (2017). Pengaruh Islamic Corporate Governance dan Internal Control Terhadap Indikasi Terjadinya Fraud Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 2(3), 18-38.
- Rezaee, Z. (2002). *Financial Statement Fraud: Prevention and Detection.* Toronto: John Wiley and Sons Inc.
- Rohmana, Y. (2013). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi dengan Eviews.* Bandung: Laboratorium Pendidikan Ekonomi dan Koperasi Universitas Pendidikan.
- Rokhlinasari, S. (2014). Perbankan Syariah dan Manejemen Laba. *Al-Amwal : Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 6(1), 80-94.
- Rosadi, D. (2016). *Ekonometrika & Analisis Runtun Waktu Terapan Dengan Eviews.* Yogyakarta: Andi Offset.
- Rustam, B. R. (2013). *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia* (1 ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Safuan, Ismartaya, & Budiandru. (2021, Februari). Fraud dalam Perspektif Islam. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 5(1), 226.

- Santika, A., & Ghofur, R. A. (2020). The Influence of Sharia Compliance Against Fraud on the Sharia Banks in Indonesia. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology (JEMATech)*, 3(1), 15-22.
- Saputra, A. (2017, Februari). Pengaruh Sistem Internal Kontrol, Audit Internal dan Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kecurangan (FRAUD) perbankan (Studi Kasus Pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN di Medan). *OWNER Riset dan Jurnal Akuntansi*, 1(1), 48-55.
- Sarono, A. (2019, February). Analisis Problem Pembiayaan Mudharabah Serta Solusinya. *Diponegoro Private Law Review*, 4(1), 401-409.
- Scott, W. R. (2015). *Financial Accounting Theory* (7 ed.). Ontario: Pearson.
- Shelton, A. (2014). *Analysis of Capabilities Attributed to The Fraud Diamond*. Paper123.
- Soedarso, E. H. (2013). Penilaian Kinerja Fisik (Materi) Koperasi Syari'ah Menurut Perspektif Shari'ate Enterprise Theory Dengan Nilai Tambah Syari'ah Dan Zakat Sebagai Indikator. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 1(3), 2.
- Statistik Perbankan Syariah. (2013-2019). *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Statistik Perbankan Syariah. (2019). *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Subani, A. (2009). *Pengaruh Praktik Manajemen Laba Terhadap Biaya Modal Pada PT Bokwang Indonesia*. Bekasi: Universitas Islam.
- Sukardi, B. (2013). Corporate Governance Engineering of Islamic Banking and Finance: Tantangan Globalisasi Sistem Ekonomi dan Pasar Bebas. *Jurnal TSAQAFAH, Volume 9 Nomor 1, April, 2013.*, 9(1), 150-170.
- Sula, A. M., Alim, M. N., & Prasetyono. (2014). Pengawasan, Strategi Anti Fraud, dan Audit Kepatuhan Syariah. *JAFFA*.
- Sumarwoto. (2014). Tinjauan Hukum Islam Terhadap Tindak Pidana Korupsi. *RECHSTAAT Ilmu Hukum Fakultas Hukum UNSA*, 8(1), 1-12.
- Suryani, & Hendryadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Suryanto, T., & Ridwansyah, R. (2016). The Shariah Financial Accounting Standards: How they Prevent Fraud in Islamic Banking. *European Research Studies*, XIX(4), 140-157.
- Triyuwono, I. (2015). *Akuntansi Syariah: Perspektif, Metodologi, dan Teori*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Tuanakotta, T. M. (2012). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Wexley, K., & Yuki, G. (2003). *Perilaku Organisasi dan Psikologi Personalia*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Widjaja, A. (2013). *Corporate Fraud dan Internal Control*. Jakarta: Harvarindo.

- Wijaya, A. S. (2012). Dipetik 2020, dari <https://m.tempo.co>
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*.
- Yaya, R. A. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah Edisi 2* (2 ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Yuliana, A. (2016, Februari). Pengaruh Keadilan Organisasi, Sistem Pengendalian Intern dan Komitmen Organisasi Terhadap Kecurangan (Fraud) (Studi Empiris Pada Kantor Cabang Utama Bank Syariah di Kota Pekanbaru). *JOM Fekon*, 3(1), 1264-1278.
- (2013-2019). Diambil kembali dari [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id)
- (2013-2019). Diambil kembali dari [www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)
- (2013-2019). Diambil kembali dari [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id)
- (2013-2019). Diambil kembali dari [www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)
- (2013-2019). Diambil kembali dari [www.paninbanksyariah.co.id](http://www.paninbanksyariah.co.id)
- (2013-2019). Diambil kembali dari [www.bcasyariah.co.id](http://www.bcasyariah.co.id)
- (2013-2019). Diambil kembali dari [www.megasyariah.co.id](http://www.megasyariah.co.id)
- 2013-2019). Diambil kembali dari [www.bankvictoriasyariah.co.id](http://www.bankvictoriasyariah.co.id).