

**ANALISIS PENGARUH FRAUD TRIANGLE DAN SHARIAH
COMPLIANCE TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



Skripsi Oleh :

DHEA MARELLA AULIA

01031382025189

AKUNTANSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar sarjana

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
ANALISIS PENGARUH FRAUD TRIANGLE DAN SHARIAH COMPLIANCE
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh:

Nama : Dhea Marella Aulia
NIM : 01031382025189
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi S-1
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

31 Mei 2024

Dosen Pembimbing



Muhammad Farhan, S.E.,M.Si

NIP. 198312152015041002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
ANALISIS PENGARUH FRAUD TRIANGLE DAN SHARIAH COMPLIANCE TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh :

Nama : Dhea Marella Aulia
NIM : 01031382025189
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 29 Juni 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 9 Juli 2024

Ketua,

Anggota,

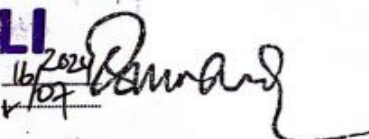


Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002



Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 196905261994032002

Mengetahui,
Pit. Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI
16/2024


Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A. Ph.D
NIP. 196211121989111001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Dhea Marella Aulia

NIM : 01031382025189

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dan Shariah Compliance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia

Pembimbing : Muhammad Farhan, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 29 Juni 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 15 Juli 2024

Pernyataan,



DHEA MARELLA AULIA
NIM. 01031382025189

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Sesungguhnya Bersama kesulitan ada kemudahan

(QS. Al-Insyirah : 5)

With difficulty there is ease

Skripsi Ini Dipersembahkan Kepada:

1. ALLAH SWT
2. Kedua orangtua
3. keluarga
4. Teman-teman

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT berkat rahmat dan kemudahannya sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dan Shariah Compliance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”. Skripsi ini merupakan salah satu syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar sarjana ekonomi pada program S1 di jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis berterima kasih atas keterlibatan semua pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan masukan yang membangun serta dapat digunakan untuk perbaikan serta penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca ataupun semua pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juli 2024

Dhea Marella Aulia

UCAPAN TERIMA KASIH

Proses penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik itu secara langsung berupa bimbingan, pengarahan, saran, penyediaan referensi maupun dorongan moril. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga dan penghargaan setinggitingginya kepada:

1. **Allah SWT beserta Nabi Muhammad SAW dan para Sahabat.**
2. **Orang tuaku,** Ayah Sunarsip dan Bunda Yuhazlin yang selalu mendukung secara moril maupun materil, memberi kasih sayang yang berlimpah dan motivasi yang tiada henti demi terselesainya penelitian ini. Adik Rara, Riri, Zakir, Riziq, serta nenek ino tersayang yang selalu memberi semangat kepada penulis.
3. **Prof. Dr. Taufiq Marwa, SE., M.Si** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. **Prof. Isnurhadi, S.E., MBA., Ph.D** selaku Wakil Dekan I bidang akademik Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. **Dr. Mu'izzuddin, S.E., M.M** selaku Wakil Dekan II bidang administrasi keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. **Dr. Suhel, S.E., M.Si** selaku Wakil Dekan III bidang kemahasiswaan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

8. **Muhammad Farhan, S.E., M.Si.**, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah sangat membantu dan meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, masukan, arahan, motivasi, dan bantuan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
9. **Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA**, selaku penguji seminar proposal saya yang telah memberikan saran dan masukan atas revisi selama penulisan skripsi ini.
10. **Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi** Universitas Sriwijaya yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
11. **Sherlly dan Izan**, yang selalu mendukung dan menyemangati saya dalam menyelesaikan penelitian ini.
12. **Teman-teman**, Septiya, Amanda, Sherly, Alu, bella, yang membantu dan memberi motivasi kepada saya selama melakukan penelitian.
13. **Staf dan Karyawan Jurusan Akuntansi** Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya atas bantuan dan kemudahan-kemudahan yang telah diberikan selama ini sampai penulis menyelesaikan perkuliahan.

Seluruh Pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Dhea Marella Aulia

NIM : 01031382025189

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dan Shariah Compliance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, 10 Juli 2024

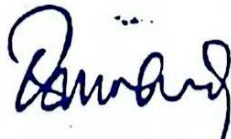
Dosen Pembimbing,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

Mengetahui,

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A. Ph.D
NIP. 196211121989111001

ABSTRAK
ANALISIS PENGARUH FRAUD TRIANGLE DAN SHARIAH COMPLIANCE
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA

Oleh :
Dhea Marella Aulia

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Fraud Triangle dan Shariah Compliance* terhadap kecurangan laporan keuangan yang diukur dengan *F-Score*. *Fraud Triangle* diukur dengan tekanan (*Financial Stability*), kesempatan (*ineffective monitoring*), dan Rasionalisasi. *Shariah Compliance* diukur dengan *Islamic income ratio*, dan luasan pengungkapan. Sampel terdiri dari 9 bank syariah di Indonesia dengan 54 data dari periode 2018-2023. Penelitian ini menggunakan IMB SPSS 29.0 dan menggunakan berbagai jurnal dan referensi yang berkaitan dengan topik penelitian yang terdapat di perpustakaan serta informasi lain dari situs resmi internet. Hasil penelitian ini adalah *ineffective monitoring*, rasionalisasi, dan luasan pengungkapan mempengaruhi terjadinya kecurangan laporan keuangan pada bank syariah di Indonesia. Sedangkan *Financial stability* dan *Islamic income ratio* tidak mempengaruhi terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *Fraud triangle, shariah compliance, kecurangan laporan keuangan, F-Score, Bank syariah.*

Dosen Pembimbing,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

Mengetahui,
Plt. Ketua Jurusan Akuntansi



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A. Ph.D
NIP. 196211121989111001

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF FRAUD TRIANGLE AND SHARIAH COMPLIANCE ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD IN ISLAMIC BANKS IN INDONESIA

**By :
Dhea Marella Aulia**

The purpose of this study is to determine the effect of analysis fraud triangle and Shariah compliance toward fraudulent reporting using F-score to the Islamic bank in Indonesia. Fraud triangle measured by Pressure (Financial stability), opportunities (ineffective monitoring), and rationalization. Shariah compliance measured by Islamic income ratio, and shariah disclosure. The sample consist of 9 islamic bank in Indonesia in 2018-2023. This study use IMB SPSS 29.0 and This researchtopics which contain in the library as well as other information from the official website and the internet. The result is ineffective monitoring, rationalization, and Islamic disclosure has significant influence toward fraudulent reporting. Meanwhile Financial stability and Islamic income have no significant effect on fraudulent reporting.

keyword: Fraud triangle, shariah compliance, Fraudulent reporting, F-Score, Islamic bank.

Chairman,



**Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002**

**Acknowledge,
On Behalf of Head accounting Departement**



**Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A. Ph.D
NIP. 196211121989111001**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA DIRI

Nama : Dhea Marella Aulia

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat/Tanggal Lahir: Palembang, 22 Maret 2003

Agama : Islam

Alamat : Jl. Gotong Royong No.062, Sukodadi, Sukarami, Kota Palembang

Email : dhea.marellaaulia@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2008-2014 : SD Negeri 156 Palembang

2014-2017 : SMP Negeri 11 Palembang

2017-2020 : SMA Negeri 6 Palembang

2020-2024 : Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

Anggota Dewan Perwakilan Mahasiswa 2021-2023

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II: STUDI KEPUSTAKAAN	9
2.1 Landasan Teori	9
2.2 Fraud Triangle	10
2.3 Tekanan	11
2.3.1 Kesempatan	13
2.3.2 Rasionalisasi.....	14
2.4 Syariah compliance	15
2.5 Penelitian Terdahulu.....	17

2.6	Alur Pikir	29
2.7	Pengembangan Hipotesis	30
2.7.1	Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap kecurangan pelaporan keuangan	30
2.7.2	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap kecurangan pelaporan keuangan	31
2.7.3	Pengaruh Perubahan Auditor terhadap kecurangan pelaporan keuangan	32
2.7.4	Pengaruh <i>Islamic Income Ratio</i> terhadap kecurangan pelaporan keuangan	33
2.7.5	Pengaruh Luasan Pengungkapan Syariah terhadap kecurangan pelaporan keuangan.	34
2.8	Hipotesis	35
BAB III: METODELOGI PENELITIAN		37
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	37
3.2	Rancangan	37
3.3	Jenis Dan Sumber Data	37
3.4	Teknik pengumpulan data	37
3.5	Populasi dan sample penelitian	38
3.6	Definisi Operasional dan pengukuran variabel	40
3.6.1	Variabel Dependen (Y)	40
3.6.2	Variabel Independent (X).....	41
3.7	Teknik.....	45
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif	45
3.7.2	Regresi logistik	46
3.7.3	Menguji Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness Of Fit Test</i>).....	47
3.7.4	Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	47
3.7.5	Uji Wald (Uji Parsial t)	48
BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Hasil Penelitian.....	49
4.1.1	Deskripsi hasil penelitian	49
4.1.2	Overall test	51
4.1.3	Menguji Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness Of Fit Test</i>)	52

4.1.4	Menguji koefisien determinan.....	53
4.1.5	Uji Wald (Uji T).....	54
4.2.	Pembahasan dan Interpretasi	56
4.2.1.	<i>Financial Stability</i> / Perubahan Aset (ACHANGE) mempengaruhi Kecurangan Pelaporan Keuangan	56
4.2.2.	<i>Ineffective Monitoring</i> terhadap kecurangan pelaporan keuangan.....	58
4.2.3.	Perubahan Auditor (AUDCHANGE) terhadap kecurangan pelaporan keuangan.	59
4.2.4.	<i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR) terhadap kecurangan pelaporan keuangan 61	
4.2.5.	Luasan Pengungkapan terhadap kecurangan pelaporan keuangan.	62
BAB V: PENUTUP		64
5.1	Kesimpulan.....	64
5.2	Keterbatasan	65
5.3	Saran	66
DAFTAR PUSTAKA		67
LAMPIRAN.....		79

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3. 1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia.....	38
Tabel 3. 2 Penetapan Sampel	39
Tabel 3. 3 Indikator pengungkapan Bank Umum Syariah.....	42
Tabel 4. 1 Descriptive Statistics.....	50
Tabel 4. 2 Iteration History	52
Tabel 4. 3 Hosmer and Lemeshow Test.....	52
Tabel 4. 4 Nagelkerke R Square	53
Tabel 4. 5 Model Regresi Logistik	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Alur Pikir.....	29
-----------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Sampel Bank Umum Syariah di Indonesia.....	79
Lampiran 2. Hasil perhitungan F-Score.....	79
Lampiran 3. Hasil perhitungan Perubahan Aset	80
Lampiran 4. Hasil perhitungan ineffective monitoring	80
Lampiran 5. Hasil perhitungan perubahan Auditor	81
Lampiran 6. Hasil Perhitungan rasio pendapatan halal	81
Lampiran 7. hasil perhitungan Luasan pengungkapan	82
Lampiran 8. Hasil Statistik Data.....	83

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Eksistensi perbankan di Indonesia semakin berkembang pesat tak terkecuali sektor perbankan syariah (Rahmayani & Rahmawaty, 2017). Namun, walaupun suatu lembaga menerapkan sistem syariah pada perusahaannya, hal itu bukan jaminan lembaga tersebut terhindar dari kecurangan. Tindak kecurangan dalam laporan keuangan berupa penyajian suatu informasi dengan salah yang bersifat material, dan mengarah ke penipuan demi keuntungan suatu kelompok. Laporan keuangan sangat berpengaruh untuk para stakeholder, sehingga laporan keuangan haruslah disajikan dengan baik dan berkualitas dan memiliki nilai relevan dan *reliability*. Publik akan mempertanyakan keandalan akan sebuah laporan keuangan, jika kecurangan pada laporan keuangan terus meningkat (Aghghaleh et al., 2014).

Fraud (kecurangan) pada laporan keuangan dapat merugikan banyak pihak yang mengakibatkan menurunnya reputasi organisasi, sehingga mempengaruhi investor untuk berinvestasi. Survei yang dilakukan *Association Of Certified Fraud Examiners (ACFE)* di dunia pada tahun 2022, kecurangan laporan keuangan terjadi sebanyak 2,046 kasus, dengan kerugian finansial USD 50.482.000, korupsi sebesar USD 2.647.000, dan penyalahgunaan asset sebesar USD 1.203.000 (Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), 2022).

Salah satu contoh kasus kecurangan laporan keuangan yang terjadi di Indonesia dilakukan oleh PT. Garuda Indonesia (Persero), Tbk yang terungkap pada tahun 2019. PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk dinyatakan bersalah pada 28 Juni 2019 dengan kasus kecurangan laporan keuangan atas pengakuan pendapatan laba sejumlah Rp 11,33 miliar (<https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/>). Tingginya tindak kecurangan yang terjadi pada laporan keuangan, menyebabkan *American Institute of Certified Public Accountant* (AICPA) menerbitkan *Statement of Auditing Standards* (SAS). SAS merupakan guidance resmi pelaksanaan auditing yang dilakukan secara global di dunia. D.R Cressey (1953) dalam Prayoga & Sudarmaji (2019) menyatakan bahwa ada 3 kondisi umum yang muncul ketika terjadi tindak kecurangan yaitu: Tekanan, Kesempatan, dan Rasional. Ketiga kondisi ini dikenal dengan istilah *Fraud Triangle*. Konsep atau teori *fraud triangle* ini dipertegas dalam pernyataan pada SAS No. 99 AICPA yang diterbitkan pada tahun 2002.

Tiga kondisi tersebut umumnya muncul ketika penipuan terjadi. Pertama, manajemen atau karyawan lain mempunyai insentif atau berada di bawah tekanan, yang memberikan alasan untuk melakukan kecurangan. Kedua, terdapat keadaan dimana tidak adanya pengendalian, pengendalian yang tidak efektif, atau kemampuan manajemen untuk mengesampingkan pengendalian yang memberikan peluang terjadinya kecurangan. Ketiga, mereka yang terlibat mampu merasionalisasikan tindakan penipuan (AICPA, 2002).

Kategori dari Tekanan (*Pressure*) terdiri atas; (1) Personal Financial Need yang dapat dilihat dengan persentase kepemilikan saham oleh pihak manajemen Perusahaan; (2) *External Pressure* dapat dilihat dengan *leverage*; (3) Finansial Stability dapat dilihat dengan perubahan assets; dan (4) Financial Targets dapat dilihat dengan return of assets. Pada kategori Peluang (*Opportunity*) terdiri atas 2 komponen yang terdiri dari: (1) *Nature of Industry* yang dapat diukur oleh rasio perubahan piutang dan persediaan oleh perusahaan, dan (2) *Innefective Monitoring* yang dapat diukur dengan rasio jumlah dewan komisaris independen terhadap total dewan komisaris perusahaan. Sedangkan untuk kategori Rasionalisasi berdasarkan SAS No.99 yang menyatakan bahwa Rasionalisasi pada perusahaan dapat diukur dengan siklus pergantian auditor, opini audit serta keadaan total akrual dibagi dengan total aktiva.

Wahyuni & Budiwitjaksono, (2017) menyatakan bahwa *Razionalization* yang diukur dengan pergantian auditor berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan dan *financial stability*, *external pressure*, *financial targets*, *nature of industry*, *ineffective monitoring* tidak berpengaruh signifikan. Pada penelitian Fitri et al., (2019) menyatakan bahwa kecurangan pelaporan dipengaruhi oleh tingginya *external preassure* dan *financial stability* yang diukur dengan perubahan asset. Agustina & Pratomo, (2019) menyatakan tekanan dan innefective monitoring yang diukur dengan rasio jumlah dewan komisaris independen terhadap total dewan komisaris perusahaan memberi pengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan,

sedangkan rasionalisasi tidak memberi pengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Kasus kecurangan tidak hanya terjadi di lembaga konvensional, namun juga terjadi di lembaga syariah yaitu kasus Bank Mandiri Syariah Bogor, dimana terjadi pinjaman fiktif sejumlah Rp. 102 miliar kepada 192 nasabah non aktif. Hal ini berakibat menimbulkan kerugian pada perusahaan sejumlah Rp. 59 miliar (<https://www.megapolitan.kompas.com/read/>). Dalam pandangan Islam, semua bentuk tindakan kecurangan sangat dilarang. Larangan bertindak curang tercantum dalam Al-Qur'an Surah Al-Muthaffifin ayat 1-3 yang artinya "Kecelakaan besarlah bagi orang-orang yang berbuat curang (yaitu) orang-orang yang apabila menerima takaran dari orang lain mereka minta dipenuhi, dan apabila mereka menakar atau menimbang untuk orang lain, mereka mengurangi". Larangan melakukan kecurangan juga dipertegas pada hadist Nabi SAW yang diriwayatkan oleh Abu Dawud 2938 yang berbunyi: Rasulullah Shallallahu 'Alaihi Wasallam melewati seorang laki-laki yang menjual makanan kemudian beliau bertanya kepadanya: "Bagaimana engkau berjualan?" kemudian orang tersebut memberitahukan bagaimana dia berjualan. Kemudian Rasulullah Shallallahu 'Alaihi Wasallam diberi wahyu: "Masukan tanganmu ke dalam makanan tersebut" kemudian beliau memasukkan tangannya ke dalamnya, dan ternyata makanannya basah. Lalu Rasulullah Shallallahu 'Alaihi Wasallam bersabda: "Bukan dari golongan kami orang yang menipu". Dari ayat Al-Qur'an dan Hadist dijelaskan bahwa seorang muslim dilarang untuk berbuat curang dalam bentuk apapun. Dan bukanlah

seorang muslim jika berbuat curang. Seseorang yang diberikan tanggung jawab haruslah melakukan tanggung jawab sesuai amanah dan tidak berbuat curang yang dapat merugikan orang lain. Dengan menerapkan regulasi syariah, diharapkan suatu lembaga syariah dapat menghindari terjadinya kecurangan pada laporan keuangan.

Kepatuhan pada prinsip syariah (*Shariah Compliance*) merupakan instrument khusus entitas yang menjalankan operasionalnya dengan prinsip syariah. *Shariah Compliance* muncul dalam upaya mengelola resiko pada perbankan syariah sebagai bagian dari pengimplementasi kerangka kerja. Shariah Compliance ialah komponen dalam tata kelola perusahaan dan tunduk pada standar internasional yang dikembangkan dan ditetapkan oleh IFSB (Sukardi, 2012). Menurut Rahmayani & Rahmawaty (2017) meskipun bank syariah melakukan tugasnya berdasarkan dengan prinsip-prinsip syariah, namun tidak menjamin bank tersebut terbebas dari kecurangan. Pengukuran Shariah Compliance dapat dilakukan dengan beberapa indikator seperti rasio pendapatan halal (Mukhibad & Nurkhin, 2022), luasan pengungkapan (Fakhruddin & Jusoh, 2018), dan self assesment bank (Meutia et al., 2019). Pada penelitian Azwirman et al., (2023) menyatakan bahwa syariah compliance yang ditunjukkan pada rasio pendapatan halal mempengaruhi kecurangan pelaporan keuangan, sedangkan pada penelitian Santika & Ghofur, (2020) rasio pendapatan halal tidak mempengaruhi kecurangan pelaporan keuangan.

Pada penelitian Ningrum et al., (2019) dengan hasil penelitian yang menunjukkan pemantauan dan rasionalisasi yang efektif memiliki pengaruh namun tidak signifikan

terhadap pelaporan kecurangan keuangan, sedangkan tekanan eksternal memiliki pengaruh signifikan terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Selain itu, rencana penelitian ini juga mengacu pada penelitian Mayndarto (2023) yang menyatakan bahwa shariah compliance dan Islamic corporate governance berpengaruh positif baik secara parsial maupun simultan.

Rencana penelitian yang akan dilakukan adalah melihat hubungan antara *Fraud Triangle* (Tekanan, Kesempatan, dan Rasionalisasi) dan *Sharia Compliance* (*Islamic Income ratio* dan Luasan Pengungkapan), dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan dan membandingkan hubungan antar variabel pada bank perbankan syariah di Indonesia. Komponen *fraud triangle* yang digunakan pada penelitian ini terdiri dari: (1). Komponen Tekanan diukur dengan kategori financial stability melalui perubahan assets; (2). Komponen Kesempatan diukur dengan kategori ineffective monitoring melalui rasio jumlah dewan komisaris independen terhadap total dewan komisaris Perusahaan; (3). Komponen Rasionalisasi yang diukur dengan Pergantian auditor. Sedangkan Shariah Compliance yang digunakan pada rencana penelitian ini diukur dengan *Islamic Income ratio* dan Luasan Pengungkapan. Populasi dan sampel rencana penelitian ini adalah perbankan syariah di Indonesia selama kurun waktu 2018-2023.

1.2 Perumusan Masalah

Permasalahan pada penelitian ini dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah Tekanan berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan?
2. Apakah Kesempatan berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan?

3. Apakah Rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan?
4. Apakah *Sharia Compliance* berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan?

1.3 Tujuan Penelitian

Rencana penelitian ini bertujuan:

1. Menguji dan menganalisis tekanan dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan.
2. Menguji dan menganalisis kesempatan dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan.
3. Menguji dan menganalisis rasionalisasi dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan.
4. Menguji dan menganalisis *Sharia Compliance* dalam mendeteksi kecurangan pelaporan keuangan.

1.4 Manfaat Penelitian

a. Manfaat teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan teori studi akuntansi, khususnya bidang akuntansi syariah, dan auditing. Serta berguna sebagai referensi bagi penelitian akuntansi mengenai analisis laporan keuangan dan penelitian di bidang akuntansi syariah.

b. Manfaat praktis

Bagi Perusahaan, diharapkan dapat membantu para pihak internal Perusahaan dan pemegang saham dalam mengambil keputusan yang berkaitan dengan pencegahan tindak kecurangan pada laporan keuangan. Penelitian ini juga diharapkan menjadi pertimbangan bagi kantor akuntan publik dalam mengambil Tindakan dan kebijakan terkait dengan pencegahan kecurangan pada laporan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullahi, R., & Mansor, N. (2015). Fraud Triangle Theory and Fraud Diamond Theory. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*.
- Abdullahi, R., & Mansor, N. (2018). Fraud prevention initiatives in the Nigerian public sector. *Journal of Financial Crime*, 25(2), 527–544.
<https://doi.org/10.1108/jfc-02-2015-0008>
- Adhitama, F., Soediro, A., Farhan, M., & Kusumawardani, M. (2022). Unrevealing Sharia Compliance. *Akuntabilitas*, 16(2), 257–278.
<https://doi.org/10.29259/ja.v16i2.17337>
- Aghghaleh, S. F., Iskandar, Takiah, M., & Mohamed, Zakiah, M. (2014). Fraud Risk Factors of Fraud Triangle and the Likelihood of Fraud Occurrence: Evidence from Malaysia. *Information Management and Business Review*, 6(1), 1–7.
<https://doi.org/10.22610/imbr.v6i1.1095>
- Agustina, R. D., & Pratomo, D. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 3(1), 44–62. <https://doi.org/10.31955/mea.vol3.iss1.pp44-62>
- AICPA. (2002). AU Section 316 Consideration of Fraud in a Financial. *October*, 99, 113, 167–218.

Al-Qur'an. (n.d.).

Amalia, E., Asmawi, & Nurianto, M. (2012). Potret Pendidikan Ekonomi Islam di Indonesia: Analisis kurikulum, model pembelajaran, dan hubungannya dengan kompetensi SDM pada industri keuangan Syariah di Indonesia. In *Ekonomi Islam*.

Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2022). Occupational Fraud 2022: A Report to the nations. *Association of Certified Fraud Examiners*, 1–96.

Azwirman, Suryadi, A., & Novriadi. (2023). Pengaruh Islamic Corporate Governance Dan Sharia Compliance Terhadap Fraud Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 60–71.
[https://doi.org/10.25299/jtb.2023.vol6\(1\).12714](https://doi.org/10.25299/jtb.2023.vol6(1).12714)

Barus, Y. P. P., Chung, J., & Umar, H. (2021). Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Pemoderasi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Kocenin Serial Konferensi*, 2(1).
<https://publikasi.kocenin.com/%0Ahttp://publikasi.kocenin.com/index.php/pakar/article/view/178>

Dechow, P. M., Sloan, R. G., & Sweeney, A. P. (1996). Causes and consequences of earnings manipulation: An analysis of firms subject to enforcement actions by the SEC. *Contemporary Accounting Research*, 13(1), 1–36.

<https://doi.org/10.1111/j.1911-3846.1996.tb00489.x>

Diany, Y. A., & Dwi Ratmono. (2019). Determinan Kecurangan Laporan Keuangan : Pengujian Teori Fraud Triangle. *Account*, 6(2), 1–9.

<https://doi.org/10.32722/acc.v6i2.2481>

Dini, F. D. S., Mayasari, I., & Hadiani, F. (2022). Determinan Kecurangan Laporan Keuangan pada Bank Umum Syariah Periode 2014-2019 dalam Perspektif Fraud Triangle Theory. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(3), 536–544. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i3.3069>

El Junusi, R. (2012). Implementasi Syariah Governance serta Implikasinya terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah. *Al-Tahrir: Jurnal Pemikiran Islam*, 12(1), 87. <https://doi.org/10.21154/al-tahrir.v12i1.48>

Emilia Sula Moh Nizarul Alim Prasetyono, A. (2014). PENGAWASAN, STRATEGI ANTI FRAUD, DAN AUDIT KEPATUHAN SYARIAH SEBAGAI UPAYA FRAUD PREVENTIVE PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH. *JAFFA Oktobe*.

Fadhistri, K. A., & Dedik Nur Triyanto, S.E., M. A. (2019). PENGARUH ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE DAN SHARIA COMPLIANCE TERHADAP INDIKASI TERJADINYA FRAUD PADA BANK UMUM SYARIAH DI (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Periode 2014-2017) THE EFFECT OF ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE AND SHARIA COMPLIANCE ON

FRAUD I. *EProceedings ...*, 6(2), 3265–3272.

<https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/10181>

Fakhruddin, I., & Jusoh, M. A. (2018). *Influence of Sharia Supervisory Board Characteristics on the Shariah Compliance*. 231(Amca), 355–357.

<https://doi.org/10.2991/amca-18.2018.97>

Febrianto, H. G., & Fitriana, A. I. (2020). MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM PERSPEKTIF ISLAM (Studi Empiris Bank Umum Syariah di Indonesia). *Jurnal Profita*, 13(1), 85.

<https://doi.org/10.22441/profita.2020.v13.01.007>

Fitri, F. A., Syukur, M., & Justisa, G. (2019). Do the fraud triangle components motivate fraud in Indonesia? *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 13(4), 63–72. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v13i4.5>

Ghozali, I. (2006). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS (7th ed.). *Journal of Chemical Information and Modeling*.

Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. *Variabel Pemoderasi. E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*.

- Hanifa, S. I. (2015). *PENGARUH FRAUD INDICATORS TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT : STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN YANG LISTED DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN 2008-2013*. 04, 1–15.
- Hermawan, S., & Rini, R. W. (2016). Pengelolaan Dana Zakat, Infaq, Dan Shadaqah Perspektif Syariah Enterprise Theory. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 1(1), 12–24. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v1i1.1974>
- Huang, S. Y., Lin, C. C., Chiu, A. A., & Yen, D. C. (2017). Fraud detection using fraud triangle risk factors. *Information Systems Frontiers*, 19(6), 1343–1356. <https://doi.org/10.1007/s10796-016-9647-9>
- Iqbal, M., & Murtanto. (2016). Analisa pengaruh faktor-faktor fraud triangle terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan property dan real estate yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Seminar Nasional Cendekiawan 2016*, ISSN: 2540-7589, 2002, 1–20.
- Lokanan, M., & Sharma, S. (2018). A Fraud Triangle Analysis of the Libor Fraud. *Journal of Forensic & Investigative Accounting*, 10(2), 187–212.
- Maali, B., Casson, P., & Napier, C. (2006). Social reporting by islamic banks | ReadCube Articles. *Abacus*, 42(2), 266–289. <https://doi.org/10.1111/j.1468-4497.2006.00200.x>

- Machado, M. R. R., & Gartner, I. R. (2018). A hipótese de Cressey (1953) e a investigação da ocorrência de fraudes corporativas: Uma análise empírica em instituições bancárias brasileiras. *Revista Contabilidade e Finanças*, 29(76), 60–81. <https://doi.org/10.1590/1808-057x201803270>
- Mardianto, M., & Tiono, C. (2019). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Benefita*, 1(1), 87. <https://doi.org/10.22216/jbe.v1i1.3349>
- Marheni, M. (2017). Analisis Kepatuhan Prinsip-Prinsip Syariah Terhadap Kesehatan Finansial Dan Fraud Pada Bank Umum Syariah. *Asy Syar'Iyyah: Jurnal Ilmu Syari'Ah Dan Perbankan Islam*, 2(1), 143–170. <https://doi.org/10.32923/asy.v2i1.596>
- Masruki, R., Hanefah, M. M., & Dhar, B. K. (2020). Shariah Governance Practices of Malaysian Islamic Banks in the Light of Shariah Compliance. *Asian Journal of Accounting and Governance*, 13, 91–97. <https://doi.org/10.17576/ajag-2020-13-08>
- Mayasari, F. A. (2020). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 18(1), 22–38. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v18i1.6812>
- Mayndarto, E. C. (2023). Pencegahan Fraud Melalui Sharia Compliance dan Islamic

Corporate Governance pada Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(01), 630–636.

Meutia, I. (2010). Shari'ah Enterprise Theory Sebagai Dasar Pengungkapan Tanggungjawab Sosial. In *Thesis*.

Meutia, I., Adam, M., & Wardhani, R. S. (2019). Do sharia compliance affect Islamic Banks performance? Evidence from Islamic Banks in Indonesia. *Journal of Emerging Economies and Islamic Research*, 7(3), 12.
<https://doi.org/10.24191/jeeir.v7i3.6203>

Milena, H. F., Pratiwi, S. S., Syafei, A. W., & Rahmi, A. N. (2022). Analysis of the Effect of Sharia Compliance and Islamic Corporate Governance on Fraud in Islamic Banks in Indonesia 2017-2019. *Asia Pacific Fraud Journal*, 6(2), 223.
<https://doi.org/10.21532/apfjournal.v6i2.214>

Muhammad, R., Azlan Annuar, H., Taufik, M., & Nugraheni, P. (2021). The influence of the SSB's characteristics toward Sharia compliance of Islamic banks. *Cogent Business and Management*, 8(1).
<https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1929033>

Muhammad, R., Kusumadewi, R., & Saleh, S. (2019). Analisis Pengaruh Syari'ah Compliance dan Islamic Corporate Governance terhadap Tindakan Fraud (Studi Empirik pada BUS di Indonesia Periode 2013-2017). *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 6(1), 65–78.

<https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i1.2202>

- Mukaromah, I., & Budiwitjaksono, G. S. (2021). Fraud Hexagon Theory dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. *Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 14(1), 61–72. <http://journal.stekom.ac.id/index.php/kompak> □ page61
- Mukhibad, H., Jayanto, P. Y., Jati, K. W., & Khafid, M. (2022). Attributes of Shariah Supervisory Board and Shariah Compliance. *Corporate Governance and Organizational Behavior Review*, 6(3), 173–180.
<https://doi.org/10.22495/cgobrv6i3p16>
- Mukhibad, H., & Nurkhin, A. (2022). Rekonstruksi model pengukuran kepatuhan syariah pada bank syariah. *Book Chapter*, 142–160.
- Najib, H., & Rini, R. (2019). Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance Dan Fraud Pada Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 4(2), 131–146. <https://doi.org/10.35836/jakis.v4i2.23>
- Ningrum, M. P., Taufiq, E., & Wijaya, S. yudhia. (2019). Pengaruh Fraud Triangle Sebagai Prediktor Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 21(1), 77–88. <https://doi.org/10.34208/jba.v21i1.502>
- Nurjannah, Rahma, T. I. F., & Siregar, N. I. (2023). Analisis Pengaruh Sharia Compliance Dan Islamic Corporate Governance Terhadap Fraud Pada Bank

- Umum Syariah Di Indonesia Periode 2017-2021. *Jurnal Manajemen Akuntansi*, 3(1), 31–41.
- Ozcelik, H. (2020). an Analysis of Fraudulent Financial Reporting Using the Fraud Diamond Theory Perspective: an Empirical Study on the Manufacturing Sector Companies Listed on the Bursa Istanbul. *Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis*, 102, 131–153. <https://doi.org/10.1108/S1569-375920200000102012>
- Prayoga, A., & Sudarmaji, E. (2019). Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Diamond Theory: Studi Empiris Pada Perusahaan Sub Sektor Transportasi Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 21(1), 89–102. <https://doi.org/10.34208/jba.v21i1.503>
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing& Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- 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.
- Rianti, N. (2020). Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Financial Statement Fraud pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018. *Can. J. Chem*, 55, 3562–3574. <https://stieamm.ac.id/wp-content/uploads/2017/07/4-Ni-Kadek-Dwi-Susianti-IB-Anom.pdf>

- Sabastian, Z., & Hutabarat, F. M. (2020). the Effect of Fraud Triangle in Detecting Financial Statement Fraud. *Jurnal Akuntansi*, *10*(3), 231–244.
<https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.10.3.231-244>
- Said, J., Alam, M. M., Ramli, M., & Rafidi, M. (2017). Integrating ethical values into fraud triangle theory in assessing employee fraud: Evidence from the Malaysian banking industry. *Journal of International Studies*, *10*(2), 170–184.
<https://doi.org/10.14254/2071-8330.2017/10-2/13>
- Santika, A., & Ghofur, R. A. (2020). The Influence of Sharia Complaine Against Fraud on The Sharia Banks In Indonesia. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology*, *3*(1), 15–22.
<https://doi.org/10.32500/jematech.v3i1.784>
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2008). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99 in Corporate Governance and Firm Performance. In *Advances in Financial Economics: Corporate Governance and PerformancelSt edition*, JAI Publishing, Emerald Group. [https://doi.org/https://doi.org/10.1108/S1569-3732\(2009\)0000013005](https://doi.org/https://doi.org/10.1108/S1569-3732(2009)0000013005)
- Sri wahyuni, & Muhammad Wahyuddin Abdullah. (2021). Akuntabilitas Berbasis Syariah Enterprise Theory Dalam Mewujudkan Ekonomi Sustainable. *BALANCA : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, *3*(01), 41–54.

<https://doi.org/10.35905/balanca.v3i01.1986>

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D – MPKK – Toko Buku Bandung*. In *Alfabeta cv*.

Sukardi, B. (2012). Kepatuhan Syariah (Shariah Compliance) dan Inovasi Produk Bank Syariah di Indonesia. *Akademika*, 17(2), 235–252.

Supriatna, A., Umiyati, & Kamal, M. (2022). The Influence of Sharia Compliance and Islamic Corporate Governance on Fraud. *ITQAN: Journal of Islamic Economics, Management, and Finance*, 1(2), 68–80.

<https://doi.org/10.57053/itqan.v1i2.12>

Suryani, E., Winarningsih, S., Avianti, I., Sofia, P., & Dewi, N. (2023). Does Audit Firm Size and Audit Tenure Influence Fraudulent Financial Statements? *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 17(2), 26–37.

<https://doi.org/10.14453/aabfj.v17i2.03>

Uma Sekaran & Bougie. (2013). *Research Method for Business: A skill Building Approach*, 7th edition. Wiley&Son Ltd. In *United States: John Wiley & Sons Inc*.

Wahyuni, W., & Budiwitjaksono, G. S. (2017). Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 47.

<https://doi.org/10.24912/ja.v21i1.133>

Widyanti, T., & Nuryatno, M. (2018). Analisis Rasio Keuangan Sebagai Deteksi

Kecurangan Laporan Laporan Keuangan Perusahaan Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Assets: Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 7(1), 72–80. <http://e-journal.unipma.ac.id/index.php/assets/article/view/2360>

Wing, W. W. (2015). Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews. In *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*.

Yusrianti, H., Ghozali, I., Yuyetta, E., Aryanto, & Meirawati, E. (2020). Financial statement fraud risk factors of fraud triangle: Evidence from Indonesia. *International Journal of Financial Research*, 11(4), 36–51. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v11n4p36>