

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE*, *ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY* TERHADAP *FRAUD* DENGAN  
*INTERNAL CONTROL* SEBAGAI MODERASI**



**Proposal Oleh:**

**Muhammad Amin Mulia**

**01031281924036**

**Jurusan Akuntansi**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN  
TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
2025**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**PENGARUH ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, ISLAMIC SOCIAL  
RESPONSIBILITY TERHADAP FRAUD DENGAN INTERNAL CONTROL  
SEBAGAI MODERASI**

Disusun oleh:

Nama : Muhammad Amin Mulia  
NIM : 01031281924036  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang kajian/konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal persetujuan

Tanggal : 10 April 2025

Dosen Pembimbing



Media Kusumawardani, S.E.,M.Si

NIP. 198912202018032001

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY TERHADAP FRAUD DENGAN INTERNAL CONTROL SEBAGAI MODERASI**

Disusun oleh :

Nama : Muhammad Amin Mulia

NIM : 01031281924036

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 8 Juli 2025 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Paritia Ujian Komprehensif

indralaya, 22 Juli 2025

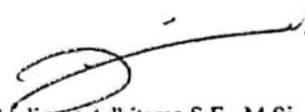
Dosen pembimbing



Media Kusumawardani, S.E., M.Si

NIP. 198912202018032001

Dosen Penguji

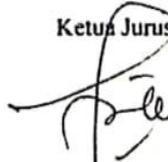


Fardiant Adhitama, S.E., M.Si., Ak

NIP. 198601032024211001

Mengetahui,

Ketua Jurusan



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197212152003122001

**ASLI**

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

24/25  
/07

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Amin Mulia  
NIM : 01031281924036  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Universitas : Sriwijaya

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis dengan judul:

***“Pengaruh Islamic Corporate Governance, Islamic Social Responsibility terhadap Fraud dengan Internal Control sebagai moderasi”***

Pembimbing : Media Kusumawardani S.E, M.Si

Tanggal Ujian : 8 Juli 2025

adalah benar hasil karya ilmiah saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya.

Indralaya, 22 Juli 2025  
Yang menyatakan,



Muhammad Amin Mulia

01031182025023

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Motto :

“Selama masih hidup, Kesempatan itu tak terbatas”  
(Monkey D luffy)

“Setiap tetes air mata, lelah, dan doa adalah bagian dari perjalanan yang indah menuju pencapaian.”

(Muhammad Amin Mulia)

### **Persembahan :**

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

- Kedua Orang Tuaku (Agus dan Marlina)
- Kakak-Kakakku
- Diriku Sendiri
- Teman-temanku
- Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Pengaruh Islamic Corporate Governance, Islamic Social Responsibility terhadap Fraud dengan Internal Control sebagai Moderasi*”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya. Skripsi ini membahas tentang pengaruh *Islamic Corporate Governance dan Islamic Social Responsibility* terhadap *Fraud* yang dimoderasi oleh *Internal Control*. Penyusunan dan penyelesaian skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua orang yang terlibat.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi syariah dan tata kelola perusahaan berbasis nilai-nilai Islam. Akhir kata, penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan dalam skripsi ini dan penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya kelak.

Indralaya, 22 Juli 2025



Muhammad Amin Mulia

01031281924036

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak banyaknya kepada:

1. **Allah SWT** yang telah memberikan nikmat kesehatan, kesempatan serta kemampuan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. **Nabi Muhammad SAW**, shalawat beserta salam selalu tercurah limpahkan kepada beliau yang telah menghantarkan manusia untuk berada dalam jalan penuh cahaya.
3. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si** selaku Rektor Universitas Sriwijaya
4. Bapak **Prof. Dr. Azwadi, S.E., M.Si.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
5. Ibu **Dr. Hasni Yusrianti, S.E., MAAC., Ak, CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ibu **Dr. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.
7. Ibu **Dr. Drs. Tertiaro Wahyudi, MAFIS., Ak, CA., CPA** selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah meluangkan waktunya dan membantu saya dalam hal akademik selama masa perkuliahan.
8. Ibu **Media Kusumawardani, S.E., M.Si** selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya dan memberikan bimbingan, saran, arahan, serta dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
9. Bapak **Fardinant Adhitama, S.E., M.Si., Ak** selaku Dosen Penguji yang telah memberikan saran, masukan, serta arahan dalam meningkatkan kualitas skripsi penulis.
10. Segenap **Dosen Akademik Jurusan Akuntansi dan Fakultas Ekonomi** yang telah memberikan banyak pengetahuan dan wawasan kepada saya selama masa perkuliahan.

11. **Seluruh Staf Administrasi serta Pegawai Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya** yang telah membantu terkait proses administrasi selama masa perkuliahan.
12. Kepada **Orang Tuaku yang tersayang**, Ubakku Agus Salim dan Umakku Marlina Saraswati terima kasih telah mengorbankan banyak hal, mendoakan dan selalu mendukung serta mendoakan untuk keberhasilan anaknya selama proses perkuliahan ini. Terima kasih banyak Pa, Mak.
13. Kepada **Diriku Sendiri**, terima kasih telah “Menyelesaikan” skripsi ini
14. Kepada **kakak-kakak ku tercinta**, Erwin Eka Syahputra dan Mia Karmila, Dwi Zuhry Ramadhani dan Rieska, dan kakak perempuan saya Laspri Tri Marheni Terima kasih sebesar besar nya atas support moril maupun materi yang tidak henti henti nya diberikan pada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
15. Kepada **Ajeng Nurul Sekar Kinanti**, penulis mengucapkan banyak terima kasih karena selalu ada dan memberikan dukungannya selama proses perkuliahan. Terima kasih sudah selalu bersedia meminjamkan laptop dan menemani penulis dalam proses bimbingan baik di Palembang maupun Indralaya, terima kasih sudah selalu memberikan nasihat dan masukan agar tidak pernah menyerah menghadapi masalah yang dihadapi penulis selama kuliah, serta selalu mendengarkan keluh kesah penulis selama perkuliahan. Terima kasih banyak!
16. Kepada **Teman-teman Antraxx**, Terima kasih atas bantuan yang telah diberikan kepada penulis terkhusus Ari Black dan Ahmad Syauqi yang rumah nya jadi tempat berkumpul.
17. Kepada **Teman-teman Akuntansi**, serta seluruh pihak yang sudah membantu dalam proses perkuliahan dan menyelesaikan skripsi ini terkhusus Nofal, Riza, Wahyu, Osa, Rifal. Semua pihak yang telah terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih banyak.

Indralaya, 22 Juli 2025



Muhammad Amin Mulia

01031281924036

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

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

Nama : Muhammad Amin Mulia

NIM : 01031281924036

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Islamic Corporate Governance, Islamic Social Responsibility* terhadap *Fraud* dengan *Internal Control* sebagai Moderasi

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

Indralaya, 22 Juli 2025

Dosen Pembimbing,



Media Kusumawardani, S.E., M.Si

NIP. 198912202018032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197212152003122001

## ABSTRAK

### PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE*, *ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY* TERHADAP *FRAUD* DENGAN *INTERNAL CONTROL* SEBAGAI MODERASI

Oleh :

**Muhammad Amin Mulia**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Islamic Social Responsibility* (ISR) terhadap *fraud* pada bank syariah di Indonesia, serta menguji peran *internal control* sebagai variabel moderasi dalam hubungan tersebut. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan bank syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sampel terdiri dari 5 bank syariah dengan metode *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Moderated Regression Analysis* (MRA). Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel dewan komisaris dan *Islamic Social Responsibility* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *fraud*. Sebaliknya, dewan direksi, dewan pengawas syariah, dan komite audit tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraud*. *Internal control* hanya mampu memoderasi hubungan antara komite audit dan *fraud*, sementara pada variabel lainnya tidak menunjukkan peran moderasi yang signifikan.

**Kata Kunci:** *Islamic Corporate Governance*, *Islamic Social Responsibility*, *Fraud*, *Internal Control*, Bank Syariah, *Moderated Regression Analysis*.

Ketua



Media Kusumawardani, S.E., M.Si

NIP. 198912202018032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akutansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197212152003122001

## **ABSTRACT**

### **THE EFFECT OF ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY ON FRAUD WITH INTERNAL CONTROL AS MODERATION**

**By :**

**Muhammad Amin Mulia**

*This study aims to analyze the influence of Islamic Corporate Governance (ICG) and Islamic Social Responsibility (ISR) on fraud in Islamic banks in Indonesia, as well as examine the moderating role of internal control in these relationships. This research employs a quantitative approach using secondary data obtained from the annual reports of Islamic banks registered with the Financial Services Authority (OJK). The sample consists of five Islamic banks selected through purposive sampling. Data analysis was conducted using the Moderated Regression Analysis (MRA) method. The results reveal that both the board of commissioners and Islamic Social Responsibility have a positive and significant influence on fraud. In contrast, the board of directors, Sharia supervisory board, and audit committee do not have a significant effect. Internal control only moderates the relationship between the audit committee and fraud, but does not significantly moderate the relationship of other variables with fraud.*

**Keywords:** *Islamic Corporate Governance, Islamic Social Responsibility, Fraud, Internal Control, Islamic Banks, Moderated Regression Analysis.*

Chairman

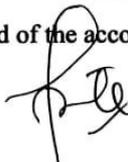


Media Kusumawardani, S.E., M.Si

NIP. 198912202018032001

Asknowledge,

Head of the accounting department



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197212152003122001

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### **DATA PRIBADI**

Nama Mahasiswa : Muhammad Amin  
Mulia  
Jenis Kelamin : Laki - Laki  
Tempat, Tanggal Lahir : Sidakersa, 10 April 2025  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat : Jalan Demang Hamid, No.2 Kelurahan  
Paku, Kecamatan Kayuagung, Kabupaten  
Ogan Komering Ilir, Provinsi Sumatera  
Selatan  
Email : [muhammadaminacay17@gmail.com](mailto:muhammadaminacay17@gmail.com)



### **PENDIDIKAN FORMAL**

Tahun 2007-2013 : SD Negeri 5 Kayuagung  
Tahun 2013-2016 : SMP Negeri 6 Kayuagung  
Tahun 2016 – 2019 : SMA Negeri 1 Kayuagung  
Tahun 2019 – 2025 : Universitas Sriwijaya

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

1. IMA UNSRI Tahun 2019
2. BEM FE UNSRI Tahun 2020

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>I</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF .....</b>	<b>II</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>III</b>
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....</b>	<b>IV</b>
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>V</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>VI</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>VII</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ABSTRAK .....</b>	<b>XI</b>
<b>ABSTRAK... ..</b>	<b>X</b>
<b>ABSTRACT . .....</b>	<b>XI</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>XII</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>XIII</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>XV</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II STUDI KEPUSTAKAAN .....</b>	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Sharia Enterprise Theory .....	9
2.1.2 Teori Agency .....	9
2.1.3 Islamic Corporate Governance .....	10
2.1.4 Islamic Social Responsibility .....	11
2.1.5 Fraud.....	12
2.1.6 Internal Control .....	12
2.2 Penelitian Terdahulu .....	14
2.3 Kerangka Konseptual .....	27
2.4 Hipotesis Penelitian.....	28
2.4.1 Pengaruh antara Dewan Direksi terhadap Fraud .....	28
2.4.2 Pengaruh antara Dewan Komisaris terhadap Fraud .....	28
2.4.3 Pengaruh antara Dewan Dewan Pengawas Syariah terhadap Fraud .....	29
2.4.4 Pengaruh antara Komite Audit terhadap Fraud.....	30
2.4.5 Pengaruh antara Islamic Social Responsibility terhadap Fraud .....	31
2.4.6 Pengaruh Internal Control Memoderasi antara pengaruh Dewan Direksi terhadap fraud .....	31
2.4.7 Pengaruh Internal Control Memoderasi antara pengaruh Dewan Komisaris terhadap fraud .....	33
2.4.8 Pengaruh Internal Control Memoderasi antara pengaruh Dewan Pengawas Syariah terhadap fraud.....	33
2.4.9 Pengaruh Internal Control Memoderasi antara pengaruh Dewan Komite Audit terhadap fraud.....	34
2.4.10 Pengaruh Internal Control Memoderasi antara pengaruh Islamic Social Responsibility terhadap fraud.....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	37
3.2 Rancangan Penelitian .....	37

3.3 Jenis dan Sumber data .....	37
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.5 Populasi Dan Sampel .....	38
3.4.1 Populasi .....	38
3.4.2 Sampel .....	39
3.6 Definisi Operasional .....	40
3.7 Teknik Analisis Data .....	43
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif.....	43
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	43
3.7.3 Uji Hipotesis .....	45
<b>BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>47</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	47
4.1.1 Gambaran umum objek penelitian .....	47
4.1.2 Hasil uji statistik deskriptif .....	48
4.1.3 Hasil uji asumsi klasik .....	50
4.1.3.1 Hasil uji normalitas .....	50
4.1.3.2 Hasil uji multikolinearitas .....	51
4.1.3.3 Hasil uji heterokedastisitas .....	52
4.1.3.4 Hasil uji autokorelasi .....	53
4.1.4 Hasil uji hipotesis .....	54
4.1.4.1 Hasil Uji Moderated Regression Analisis Model (MRA) .....	54
4.1.4.2 Hasil Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	59
4.2 Pembahasan .....	59
<b>BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>75</b>
5.1 Kesimpulan .....	75
5.2 Saran .....	76
5.3 keterbatasan penelitian .....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>78</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>84</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Populasi penelitian .....	47
Tabel 4.2 Sampel penelitian .....	48
Tabel 4.3 Analisis deskriptif .....	48
Tabel 4.4 Uji normalitas.....	51
Tabel 4.5 Uji multikolinieritas .....	52
Tabel 4.6 Uji heterokedaktisitas .....	53
Tabel 4.7 Uji auto korelasi .....	54
Tabel 4.8 Uji Moderated Regression Analysis.....	55
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi Model 2 ( $R^2$ ) .....	59

# BAB 1

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Kepatuhan terhadap prinsip-prinsip keuangan Islam telah menjadi fokus perhatian yang semakin meningkat dalam dunia bisnis dan keuangan *global*. Terlepas dari tujuan finansial, banyak perusahaan di seluruh dunia yang kini lebih sadar akan pentingnya mematuhi prinsip-prinsip keuangan Islam dalam aktivitas bisnis mereka. Sebagian besar perusahaan telah memperhatikan *fraud*, yang menunjukkan masih banyaknya manajemen perusahaan yang membuat rekayasa laporan keuangan (Ashma' dan Laksmi, 2023).

*Fraud* adalah tindakan kecurangan yang dilakukan oleh individu maupun sekelompok orang dengan tujuan untuk memperoleh kepentingan pribadi atau kelompoknya dengan cara yang tidak sah. *Fraud* dapat terjadi di berbagai bidang, termasuk di bidang keuangan. *Fraud* keuangan dapat berdampak negatif terhadap perusahaan, baik dari segi finansial, reputasi, maupun kepercayaan masyarakat.

*Fraud* atau kecurangan di dalam perusahaan merupakan ancaman serius terhadap integritas dan keberlangsungan perusahaan. Menurut *Report To The Nations ACFE* tahun 2018 dan 2020, banyak kasus *fraud* yang dilakukan oleh pegawai berusia 36 hingga 45 tahun. Hasil survei *fraud* ACFE di Indonesia menunjukkan bahwa mayoritas pelaku penipuan berusia 36 hingga 45 tahun (Ramadhan et al. 2022). *Fraud* dapat memiliki dampak yang merugikan, baik secara finansial maupun reputasi. Oleh karena itu, memahami faktor-faktor yang bisa mempengaruhi tingkat *fraud* dan bagaimana faktor-faktor tersebut dapat diatur menjadi sangat penting.

*Fraud* bukan hanya terjadi di bank konvensional, *fraud* juga terjadi di Bank syariah. Dalam Bank syariah, *fraud* dapat berdampak lebih besar lagi, karena Bank syariah memiliki prinsip-prinsip syariah yang harus dipatuhi, termasuk prinsip-prinsip anti *fraud*. Bank syariah dalam menjalankan operasionalnya menghadapi berbagai risiko *fraud* yang akan berdampak terhadap reputasi Bank syariah yang tercatat masih dalam tahap perkembangan. *Fraud* dapat merugikan tidak hanya Bank itu sendiri, tetapi juga nasabah dan pemangku kepentingan

lainnya.

Kasus *fraud* di Bank syariah termasuk korupsi yang melibatkan pegawai bank syariah, contohnya kasus di BRI Syariah Padang, yang merugikan bank sebesar Rp 5,4 miliar (Harian Haluan, 2022). Bank NTB Syariah mengalami penyelewengan dana dari oknum yang tidak bertanggung jawab yang menyediakan layanan nontunai (Berita Satu, 2021). Bank Mega Syariah mengalami kerugian sebesar Rp20 miliar karena penyalahgunaan dana nasabah (Financial, 2021). Bank syariah mandiri juga pernah mengalami penipuan dengan transaksi palsu, menyebabkan kerugian 59 miliar rupiah dan tiga pejabat terjerat (Kompas.Com, 2013). Kasus-kasus seperti ini akan terus terjadi bila tidak adanya upaya untuk meminimalisir adanya kasus *fraud*. Oleh karena itu, Bank syariah perlu menerapkan *Islamic corporate governance/ICG* dan *Islamic social responsibility/ISR* yang baik untuk mencegah terjadinya *fraud*.

*Islamic corporate governance* memiliki sebuah peran untuk menjaga integritas dan keandalan Bank syariah. Praktik-praktik *Islamic Corporate Governance* dirancang untuk menjamin bahwa Bank menjalankan operasionalnya sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan prinsip tata kelola perusahaan yang baik. Salamah et al. (2019) Penerapan tata kelola perusahaan didasarkan pada lima prinsip (transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, dan kewajaran), namun tata kelola perusahaan bank syariah dan bank konvensional berbeda karena bank syariah mengikuti hukum syariah, katanya ada perbedaan dalam penerapannya. Penerapan tata kelola perusahaan diharapkan untuk meningkatkan citra sektor perbankan, melindungi pemangku kepentingan, meningkatkan kepatuhan hukum dan etika di sektor perbankan, serta membangun sistem perbankan yang baik (Pramono dan Fakhruddin 2019). *Islamic Corporate Governance (ICG)* mencakup prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang mengikuti nilai-nilai islam. *Islamic Corporate Governance* dalam konteks Bank syariah mencakup transparansi, akuntabilitas, keadilan, dan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah dalam setiap aspek operasional. Fadhistri dan Triyanto (2019) dikatakannya, pengukuran *Islamic Corporate Governance* pada bank syariah didasarkan pada 11 kriteria penilaian aspek penilaian tata kelola perusahaan

yang ditetapkan dalam Surat Edaran Bank Indonesia dalam laporan tata kelola perusahaan yang baik pada bank syariah. (Surat Edaran BI No. 12/13 DPbS., 2010).

*Islamic Social Responsibility (ISR)* menekankan tanggung jawab Bank syariah terhadap masyarakat dan lingkungan sekitar. *Islamic Social Responsibility* mencakup kegiatan amal, kepedulian terhadap lingkungan, dan kontribusi positif lainnya yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. *Islamic social responsibility* Merupakan konsep tanggung jawab sosial perusahaan dengan aspek ekonomi Islam, hukum Islam, etika Islam, dan filantropi Islam, berdasarkan nilai-nilai Islam yang terdapat dalam Al-Quran dan Hadits (Riswanti, 2017). *Islamic Social Responsibility (ISR)* juga menjadi aspek penting dalam konteks ini, karena Bank syariah diharapkan untuk berperan aktif dalam memberikan manfaat kepada masyarakat sekitar sesuai dengan nilai-nilai Islam. Pelaksanaan tanggung jawab sosial perusahaan memberikan berbagai manfaat, tidak hanya bagi perusahaan itu sendiri, tetapi juga bagi masyarakat, lingkungan, negara, serta seluruh pemangku kepentingan. *Islamic Social Responsibility (ISR)* merupakan salah satu bentuk aksi perusahaan dalam rangka meningkatkan taraf hidup para *stakeholder*. Tindakan ini mencerminkan kepedulian perusahaan terhadap kesejahteraan sosial dan pelestarian lingkungan. Sejumlah penelitian, seperti yang dilakukan oleh Baten et al. (2021) dan Li et al. (2019), menunjukkan bahwa *Islamic Social Responsibility* memiliki hubungan positif terhadap terjadinya kecurangan keuangan (*financial fraud*). Namun demikian, hasil berbeda ditemukan dalam studi Hu et al. (2019) dan Liao et al. (2019) yang menunjukkan adanya pengaruh negatif ISR terhadap kecurangan keuangan.

Perusahaan harus mengendalikan tindak kecurangan dengan menerapkan internal kontrol (*internal control*). Kecurangan yang terjadi pada sebuah perusahaan disebabkan Kurangnya pengendalian internal mengakibatkan terjadinya aktivitas penipuan yang merugikan banyak pihak. Manajemen harus bertanggung jawab untuk memperkuat dan memelihara pengendalian internal. Penerapan pengendalian internal (*internal control*) penipuan juga lebih efektif karena pengendalian internal yang lebih baik mencegah penipuan (Nugraha et al., 2020).

*Internal Control* merupakan suatu sistem yang dirancang untuk membantu organisasi mencapai tujuan operasional, keuangan, dan kepatuhan. *Internal Control* dalam konteks Bank syariah memainkan peran yang sangat krusial dalam mengelola risiko *fraud*. *Internal Control* mencakup kebijakan, prosedur, dan mekanisme pengendalian internal yang dapat mencegah, mendeteksi, dan merespon tindakan *fraud*. Oleh karena itu, perlu dipahami bagaimana *Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Social Responsibility* dapat mempengaruhi tingkat *fraud* di Bank syariah, dan sejauh mana *Internal Control* dapat memoderasi hubungan antara faktor-faktor tersebut dengan tingkat efektivitas dalam mengelola risiko *fraud*. Salah satu faktor yang memicu terjadinya kecurangan dalam perusahaan adalah lemahnya sistem pengendalian internal, yang sering kali disebabkan oleh tidak optimalnya peran audit internal dalam menjalankan fungsinya (Agoes, 2013).

*Internal control* sebagai mekanisme pengawasan internal, diharapkan memiliki dampak yang signifikan dalam mengurangi tingkat *fraud* di perusahaan. Namun, penting untuk memahami apakah faktor-faktor lain seperti *Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Social Responsibility* dapat memengaruhi efektivitas *internal control* dalam mencegah kecurangan.

Penelitian yang dilakukan oleh Ngumar, Fidiana, dan Retnani (2019) menyimpulkan bahwa dewan direksi tidak berpengaruh terhadap *fraud*. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh *Association of Certified Fraud Examiners* yang dikutip dalam penelitian Septriani dan Desi Handayani (2018) menemukan bahwa 83% kasus *fraud* yang terjadi dilakukan oleh pemilik perusahaan atau dewan direksi. Penelitian yang dilakukan oleh Sari dan Husadha (2020) menyimpulkan bahwa anggota komite independen mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap bukti kecurangan, sedangkan komite audit dan audit internal tidak berpengaruh terhadap bukti kecurangan dalam pelaporan keuangan. Sedangkan, penelitian yang dilakukan oleh Kusumawati dan Hermawan (2013) menyimpulkan bahwa dewan komisaris tidak berpengaruh terhadap probabilitas terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan dan komite audit mempunyai nilai negatif dan berpengaruh signifikan terhadap kemungkinan terjadinya penipuan akan terjadi

dalam laporan keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh Bariyyah dan Narulitasari (2020) menyimpulkan bahwa dewan pengawas syariah tidak berpengaruh terhadap *fraud*.

Pada penelitian yang dilakukan oleh Ashma' dan Laksmi (2023) hasil penelitian menunjukkan bahwa *corporate social responsibility* berpengaruh negatif terhadap *financial fraud*. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Mulia Saba Bilkis (2022) yang menyimpulkan bahwa *corporate social responsibility* tidak berpengaruh terhadap *fraud*. penelitian yang dilakukan oleh Kurniawan dan Izzaty (2019) menyatakan bahwa pengendalian internal (*internal control*) memiliki pengaruh positif terhadap pencegahan *fraud*. Penelitian yang dilakukan oleh Farochi dan Nugroho (2022) juga menyatakan bahwa pengendalian internal berperan dalam mencegah kecurangan dengan memastikan tujuan perusahaan tercapai, sedangkan *good corporate governance* mengurangi risiko penyalahgunaan dan kecurangan. Kedua faktor ini saling berpengaruh dan saling memperkuat dalam mencegah *fraud*.

Penelitian ini hasil modifikasi penelitian dari Cecilia et al (2019) yang berjudul “Pengaruh *Good Corporate Governance* Terhadap pencegahan *Fraud* pada Bank Perkreditan Rakyat di Kupang”. Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian ini adalah penelitian sebelumnya memiliki kerangka konseptual yang lebih berfokus pada satu atau dua variabel indenpenden yang diuji terhadap variabel dependen, misalnya, hanya mengkaji pengaruh *Islamic Corporate Governance (ICG)* terhadap *fraud*. Kerangka konseptual penelitian ini diperluas dengan mencakup dua variabel indenpenden, yaitu *Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Social Responsibility (ISR)*, serta satu faktor moderasi, yaitu *internal control*. Penelitian ini memiliki kerangka konseptual yang lebih komprehensif, karena melibatkan lebih banyak variabel dan faktor moderasi yang ingin diuji.

Terlepas dari pentingnya *Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Social Responsibility*, masih belum jelas sejauh mana faktor-faktor ini dapat mempengaruhi tingkat *fraud* di dalam Bank syariah di Indonesia. Oleh karena itu, perlu dilakukan penelitian lebih lanjut untuk mengkaji hubungan antara penerapan *Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Social Responsibility* dengan tingkat

*fraud* di dalam Bank syariah di Indonesia dengan mempertimbangkan peran moderasi *Internal Control*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi dan menganalisis hubungan antara *Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Social Responsibility* dengan tingkat *fraud* di Bank syariah, dengan mempertimbangkan peran moderasi *Internal Control*. Penelitian ini akan memberikan wawasan yang lebih mendalam tentang interaksi antara tata kelola keuangan Islam, tanggung jawab sosial, dan kontrol internal dalam konteks penanggulangan *fraud* di perusahaan.

### **1.2.Rumusan Masalah**

Berdasarkan judul penelitian "Pengaruh *Islamic Corporate Governance*, *Islamic Social Responsibility* Terhadap *Fraud* Dengan *Internal Control* Sebagai Moderasi", maka rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Apakah dewan direksi berpengaruh terhadap *fraud* pada Bank syariah?
- b. Apakah dewan komisaris berpengaruh terhadap *fraud* pada Bank syariah?
- c. Apakah dewan pengawas syariah berpengaruh terhadap *fraud* pada Bank syariah?
- d. Apakah komite audit berpengaruh terhadap *fraud* pada Bank syariah?
- e. Apakah *Islamic Social Responsibility* berpengaruh terhadap *fraud* pada Bank syariah?
- f. Apakah *internal control* memperkuat dewan direksi berpengaruh terhadap *fraud* pada Bank syariah?
- g. Apakah *internal control* memperkuat dewan komisaris berpengaruh terhadap *fraud* pada Bank syariah?
- h. Apakah *internal control* memperkuat dewan pengawasan syariah berpengaruh terhadap *fraud* pada Bank syariah?
- i. Apakah *internal control* memperkuat komite audit berpengaruh terhadap *fraud* pada Bank syariah?
- j. Apakah *internal control* memperkuat *Islamic Social Responsibility* berpengaruh negatif terhadap *fraud* pada Bank syariah

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan judul penelitian “Pengaruh *Islamic Corporate Governance, Islamic Social Responsibility* Terhadap *Fraud* dengan *Internal Control* sebagai moderasi” maka tujuan penelitian ini sebagai berikut:

- a) Mengetahui pengaruh dewan direksi terhadap *fraud*.
- b) Mengetahui pengaruh dewan komisaris terhadap *fraud*.
- c) Mengetahui pengaruh dewan pengawas syariah terhadap *fraud*.
- d) Mengetahui pengaruh komite audit terhadap *fraud*.
- e) Mengetahui pengaruh *Islamic Social Responsibility* terhadap *fraud*.
- f) Mengetahui peran moderasi *internal control* terhadap pengaruh dewan direksi terhadap *fraud*.
- g) Mengetahui peran moderasi *internal control* terhadap pengaruh dewan komisaris terhadap *fraud*.
- h) Mengetahui peran moderasi *internal control* terhadap pengaruh dewan pengawas syariah terhadap *fraud*.
- i) Mengetahui peran moderasi *internal control* terhadap pengaruh komite audit terhadap *fraud*.
- j) Mengetahui peran moderasi *internal control* terhadap pengaruh *Islamic Social Responsibility* terhadap *fraud*.
- k) Memberikan rekomendasi untuk peningkatan pengelolaan risiko *fraud* dalam konteks Bank syariah.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

#### **1.4.1. Bagi Bank Syariah**

- a) Memberikan panduan tentang pentingnya implementasi yang efektif dari

prinsip-prinsip *Islamic Corporate Governance (ICG)* dan *Islamic Social Responsibility (ISR)* dalam mengurangi risiko *fraud*.

- b) Menyediakan wawasan yang mendalam tentang peran *Internal Control (IC)* sebagai moderasi dalam mengelola risiko *fraud*, membantu perusahaan memperkuat sistem kontrol internal perusahaan.

#### **1.4.2. Bagi Regulator dan Pengambil Kebijakan**

- a) Menyediakan dasar untuk pengembangan pedoman dan regulasi yang lebih efektif terkait tata kelola perusahaan syariah dan tanggung jawab sosial perusahaan yang dapat membantu mencegah dan mengelola *fraud*.
- b) Memberikan informasi yang diperlukan untuk memperbarui atau mengembangkan standar baru dalam praktik pengendalian internal perusahaan syariah.

#### **1.4.3. Bagi Akademisi dan Peneliti**

- a) Menyumbangkan pengetahuan baru terkait hubungan antara *Islamic Corporate Governance*, *Islamic Social Responsibility*, dan kecenderungan *fraud* dalam konteks Bank syariah.
- b) Memberikan dasar untuk penelitian lanjutan dalam bidang tata kelola perusahaan syariah, etika bisnis Islam, serta manajemen risiko dalam konteks Bank syariah.

#### **1.4.4. Bagi Masyarakat**

- a. Meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap integritas Bank syariah dengan memberikan wawasan tentang upaya perusahaan untuk mengelola risiko *fraud* secara efektif.
- b. Mendorong transparansi dan akuntabilitas dalam praktik bisnis Bank syariah untuk memastikan kesejahteraan masyarakat yang lebih luas.

Dengan memberikan pemahaman yang lebih dalam tentang dinamika antara *Islamic Corporate Governance*, *Islamic Social Responsibility*, dan risiko *fraud* dengan *internal control* sebagai variabel moderasi dalam lingkungan Bank syariah, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dalam meningkatkan praktik

bisnis yang sesuai dengan prinsip-prinsip etika islam dan mengurangi risiko kecurangan yang dapat merugikan perusahaan dan masyarakat luas.

### Daftar Pustaka

- Agoes, Sukrisno. 2013. "Auditing : Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan Oleh Akuntan Publik / Sukrisno Agoes." *Auditing : Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan Oleh Akuntan Publik*.
- Alfani, Naila Shafia Hamid, Mochamad Edman Syarief, and Rani Putri Kusuma Dewi. 2022. "Pengaruh Financial Performance Terhadap Zakat Perusahaan Dengan ROA Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia." *Journal of Applied Islamic Economics and Finance* 2(3):589–99. doi: 10.35313/jaief.v2i3.3730.
- Ashma', Fathin Ulfatul, and Ayu Chairina Laksmi. 2023. "Corporate Social Responsibility Dan Stabilitas Keuangan Terhadap Financial Fraud: Peran Moderasi Dari Kualitas Audit." *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia* 7(1):134–52. doi: 10.18196/rabin.v7i1.17739.
- Bariyyah, Shofiyatul, and Devi Narulitasari. 2020. "Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam , 6 ( 02 ), 2020 , 171-177 Implikasi Tatakelola Islami Terhadap Fraud ( Studi Pegawai BPRS Di Soloraya )." 6(02):171–77.
- Baten, M. A., Polk, T. K., Ruhland, G., Rose, J., & Peterson, S. 2021. "A LESSON IN THE RELATIONSHIP BETWEEN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR) AND CORPORATE FINANCIAL FRAUD."
- Berita Satu. 2021. *No Ti*.
- Buertey, S., Sun, E., Lee, J. S., & Hwang, J. 2019. "Corporate Social Responsibility and Earnings Management: The Moderating Effect of Corporate Governance Mechanisms."

- Fadhistri, Karina Amanna, and Dedik Triyanto Nur. 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)." *EProceedings ...* 6(2):3265–72.
- Farochi, M. Fahmullah Fauzal, and Arief Himmawan Dwi Nugroho. 2022. "Pengaruh Pengendalian Internal Dan Good Corporate Governance Terhadap Pencegahan Kecurangan." *Prosiding Akuntansi* 4(2):861–68.
- Fatmawatie. 2017. "Tanggung Jawab Sosial Perusahaan."
- Financial. 2021. "No Title." Retrieved (<https://finansial.bisnis.com/read/20210511/231/1393192/kasus-dana-raib-rp20-miliar-di-mega-syariah-begini-kelanjutannya>).
- Gregorius S. W. dan Anis C. 2015. "Mekanisme Corporate Governance Dan Kemungkinan Kecurangan Dalam Pelaporan Keuangan."
- Magali. 2022. "No Title" הענינים לנגד שבאמת מה את לראות קשה הכי." *הארץ* (8.5.2017):2003–5. Guarango, Piedad
- Gustani. 2017. "No Tit." *Gustani. 2017. Analisis Pengaruh Pengungkapan Islamic Corporate Governancedan Islamic Social Responsibility Terhadap Disiplin Pasar Dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening. Tesis.*
- UniversitasPadjajaran. [Online]. Diakses 19 Februari 2019.
- Ilhami, and Husni Thamrin. 2021. "Analisis Dampak Covid 19

- Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 4(1):37–45. doi: 10.25299/jtb.2021.vol4(1).6068.
- Imam, Ghozali. 2018. “Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9.”
- Kompas.Com. 2013. Beri Kredit Fiktif RP102 miliar, Tiga Pegawai BSM Bogor Ditangkap.
- Kurniawan, Pratomo Cahyo, and Khairina Nur Izzaty 2019. “Pengaruh Good Corporate Governance Dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud.” *ECONBANK: Journal of Economics and Banking* 1(1):55–60. doi: 10.35829/econbank.v1i1.2.
- Kusumawati, Synthia Madya, and Ancella A. Hermawan. 2013. “The Influence of Board of Commissioners and Audit Committee Effectiveness, Ownership Structure, Bank Monitoring, and Firm Life Cycle on Accounting Fraud.” *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia* 10(1):20–39. doi: 10.21002/jaki.2013.02.
- Li, X., Kim, J.-B., Wu, H., & Yu, Y. 2019. “Corporate Social Responsibility and Financial Fraud: The Moderating Effects of Governance and Religiosity.”
- Monalisa, Natasha Sekar Ayu, Alvinka Dewi Cahyana, and Mohamad Djasuli.  
2022. “Implementasi Al-Mutaffifin Dalam Penerapan GCG Terhadap Pencegahan Kecurangan.” *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)* 2(3):623–36. doi: 10.47233/jebs.v2i3.233.
- Ngumar, Sutjipto, Fidiana Fidiana, and Endang Dwi Retnani.

2019. "Implications of Islamic Governance on Islamic Bank Fraud." *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan* 9(2):226. doi: 10.22219/jrak.v9i2.8735.
- Rahadiyan Nugraha, and Bunga Indah Bayunitri. 2020. "The Influence of Internal Control on Fraud Prevention (Case Study at Bank BRI of Cimahi City)." *International Journal of Financial, Accounting, and Management* 2(3):199– 211. doi: 10.35912/ijfam.v2i2.165.
- Pramono, Hadi, and Iwan Fakhruddin. 2019. "Analisis Corporate Governance Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia." *Seminar Nasional "Pengembangan Sumberdaya Menuju Masyarakat Madani Berkearifan Lokal"* 520–26.
- Pratiwi Nila Sari, and Cahyadi Husadha. 2020. "Pengungkapan Corporate Governance Terhadap Indikasi Fraud Dalam Pelaporan Keuangan." *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen* 16(1):46–56. doi: 10.31599/jiam.v16i1.108.
- Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah, SH. MM. 2014. *Manajemen Dan Evaluasi Kinerja Karyawan*.
- Rahmayani, and 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.
- Ramadhan, Rafli Hafiz, Iwan Fakhruddin, Azmi Fitriati, and Bima Cinintya. 2022. "Peran Moderasi Islamic Corporate Governance Dan Internal Control Pada Pengaruh Zakat

Performance Ratio Terhadap Fraud.” *Formosa Journal of Multidisciplinary Research (FJMR)* 1(8):1725–46.

Razali, Wan Ainul Asyiqin Wan Mohd, and Roshayani Arshad. 2014. “Disclosure of Corporate Governance Structure and the Likelihood of Fraudulent Financial Reporting.” *Procedia - Social and Behavioral Sciences* 145:243–53. doi: 10.1016/j.sbspro.2014.06.032.

Riswanti. 2017. “Pengaruh Islamic Corporate Social Responsibility, Kinerja Lingkungan Terhadap Profitabilitas Dan Nilai Perusahaan (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Tahun 2011-2015).” 1–286.

Rustam, B. R. 2013. “Manajemen Resiko Perbankan Syariah.”  
Salamah, Silka Asti, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, and Rohmawati Kusumaningtias. 2019. “Pengaruh Corporate Governance Dan Manajemen Risiko Terhadap Islamicity Performance Index Pada Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018.” *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa* 8(1):38–47.

Saputra, Abdi. 2017. “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).” *Riset Dan Jurnal Akuntansi* 1:48–55.

Septriani, Yossi, and dan Desi Handayani. 2018. “Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Pentagon.” 11(1):11–23.

Sri wahyuni, and Muhammad Wahyuddin Abdullah. 2021. “Akuntabilitas Berbasis Syariah Enterprise Theory Dalam Mewujudkan Ekonomi Sustainable.” *BALANCA : Jurnal*

*Ekonomi Dan Bisnis Islam* 3(01):41–54. doi:  
10.35905/balanca.v3i01.1986.

Sugiyono. 2011. “Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D. Bandung: Alfabeta.”

Surat Edaran BI No. 12/13 DPbS. 2010. “Perihal Pelaksanaan Good Corporate Governance Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah.”

Wiratna Sujarweni. 2014. “Metodologi Penelitian : Lengkap, Praktis, Dan Mudah Dipahami / Wiratna Sujarweni