

**BERBAGAI KEMUNGKINAN *FRAUD* DALAM PERBANKAN SYARIAH  
MENURUT PERSPEKTIF *STAKEHOLDERS***

**(Studi kasus: Tiga Bank Umum Syariah di Yogyakarta)**

**FRAUD PROBABILITIES IN SHARIA BANK IN THE PERSPECTIVE OF  
STAKEHOLDERS**

**(Case study: Three Public Sharia Banks in Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :

**MUKJIZAT MILANG MACHLIGAR**

**20120420088**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : MUKJIZAT MILANG MACHLIGAR  
Nomor Mahasiswa : 20120420088

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “**BERBAGAI KEMUNGKINAN *FRAUD* DALAM PERBANKAN SYARIAH MENURUT PERSPEKTIF *STAKEHOLDERS* (Studi kasus: Tiga Bank Umum Syariah di Yogyakarta)**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 18 Maret 2016

Mukjizat Milang Machligar

## MOTTO

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.*

*Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”*

*(Q.S. Al\_Insyirah : 5-6)*

*“Keridhoan Allah itu terletak pada keridhoan orang tua.”*

*(H.R. At\_Tirmidzi)*

*“Impian jangan hanya dalam ingatan saja, ia harus diusahakan dengan kerja keras,*

*dimaksimalkan dengan kerja cerdas, dan dibarengi doa-doa terbaik.”*

*(@BergerakPositif)*

*“Hidup adalah proses, hidup adalah untuk belajar, tanpa batas umur, tanpa ada kata tua,*

*jatuh berdiri lagi, kalah coba lagi, gagal bangkit lagi, sampai Allah panggil kembali”*

*(@loveislam)*

## **PERSEMBAHAN**

**Skripsi ini ku persembahkan.**

**Buat Ibunda dan Ayahanda tercinta  
(Amisa Adjien dan Hamzah)**

**Untuk Adikku  
(Galang Galih Gibran)**

**Untuk dosen pembimbing skripsi  
(Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA.)**

**Untuk keluarga besarku**

**Untuk kerabat dekatku**

**Serta Almamaterku yang Unggul & Islami, Muda Mendunia  
dan bagi para pencari ilmu**

## THANKS TO:

### Allah SWT

Terima kasih atas segala nikmat dan karunia yang telah diberikan kepadaku. Walaupun hamba tidak pernah luput dari kesalahan dan selalu lupa untuk bersyukur. Perjuangan untuk dapat menyelesaikan skripsi ini sungguh atas keridhoanMu. Semuanya tampak terasa mudah ketika Engkau menghendaki dan memudahkan setiap langkah dan jalanku dalam berpikir dan menulis sebuah karya ini. Semua yang telah kucapai hingga saat ini atas izinMu dan kekuasaanMu.

### Rasulullah SAW,

Suri tauladan seluruh umat muslim di dunia, dengan SIFATmu (Siddiq, Fattanah, Amanah dan Tabligh). Sebagai seorang muslim sangat patut untuk kita dalam mencontohi, menerapkan dan menanamkan sifat kejujuran (Siddiq) sejak dini dan menjadi orang yang cerdas (Fathanah). Jika kita telah memiliki 2 sifat tersebut Insya Allah kita menjadi orang yang dapat dipercaya (Amanah). Tugas kita selanjutnya adalah menyampaikan atau berbagi ilmu yang bermanfaat yang dimiliki. Keempat sifat Rasulullah tersebut merupakan kunci kesuksesan bagi setiap umat muslim di dunia. Rasulullah SAW memiliki perilaku dan akhlak yang sangat mulia. Hal ini ditegaskan dalam Q.S Al-Ahzab:21 yang artinya “sesungguhnya telah ada pada diri Rasulullah suri tauladan yang baik bagimu yaitu bagi orang yang mengharap rahmat Allah dan kedatangan hari kiamat dan dia banyak menyebut nama Allah.” Dari ayat tersebut sangat menggambarkan bahwa kehidupan Rasulullah sangat patut untuk dicontoh dan penuh dengan pembelajaran. Engkau sangat dikagumi oleh seluruh umatmu – sungguh aku ingin bertemu denganmu.

### **Kedua orang tuaku Amisa, S.E dan Hamzah**

Terima kasih yang tak terhingga kuucapkan untuk kedua orang tuaku atas segala hal. Terima kasih telah menjadi orang tua yang sangat menyayangi dan mencintai anak-anaknya. Terima kasih untuk Ibu yang telah melahirkan, membesarkan, menjaga, mendidik, memberikan cinta kasih yang tiada terhingga, memberikan segala dukungan, nasehat serta doa yang selalu engkau panjatkan di hari-harimu agar kelak anakmu bisa menjadi orang yang sukses dan menjadi kebanggaan keluarga. Tak henti-hentinya ucapan terima kasihku untuk ayah yang telah banyak berkorban dalam membesarkan dan telah berjuang keras dalam menyekolahkan anak-anaknya hingga saat ini. Semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan dan panjang umur buat ibu dan Bapak agar kelak anakmu dapat membalas segala cinta dan kasih sayang yang kalian berikan walaupun tak seberapa - ibu dan bapak adalah semangat yang membuatku kuat untuk terus melangkah.

### **My brother Galang Galih Gibran.**

I know you smarter than me (hehehehe). If I need solutions for my thesis and other, I'll ask you first and you gave me good arguments. You always help me If I get bad situations, always patient and listen if your old sister became angry and badmood. Honestly, I want a be like you, have some incredible and amazing experiences, like join competitions and to be the winner, get scholarship in abroad, expert in English, The last I proud have brother like you and I hope your dreams come be true. Aamiin YRA

### **Keluarga besarku tercinta**

Untuk semua keluarga besarku yang kusayangi terima kasih atas segala doa dan dukungan yang tiada hentinya. Keluarga yang selalu memberikanku keceriaan. Semoga hasil karya kecil ini menjadi kado istimewa dan awal langkah saya untuk bisa menjadi orang sukses dan membanggakan keluargaku tercinta-  
aamiin YRA

**Bapak Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA.**

Thank you so much for always support me. Beliau senang berbagi ilmu dan pengalaman yang dimiliki, memberikan gagasan dan ide-ide terbaru untuk dikembangkan, selalu mengajarkanku banyak hal, berjuang menuntut ilmu dan tak kenal lelah, selalu memotivasi serta memberikan dorongan kepada saya untuk bisa berkarya. Terima kasih banyak untuk pak akhyar yang telah membimbing saya dalam penelitian skripsi ini, semoga Allah SWT membalas kebaikan Bapak . The last I proud have amazing lecture like Mr. Akhyar Adnan.

**Ibu Barbara Gunawan S.E., M.Si., Ak., CA.**

Terima kasih banyak telah menjadi ibu kami selama menempuh pendidikan di UMY. Terima kasih atas setiap saran dan solusi yang Ibu berikan kepada saya selama menempuh pembelajaran di UMY. Ibu Erra adalah sosok dosen yang smart, rajin, tegas dan disiplin. Dari sinilah saya sangat mengagumi sosok beliau.

**Informan Praktisi Bank Umum Syariah dan Pakar Syariah Yogyakarta**

Terima kasih atas kerjasamanya dan telah bersedia meluangkan waktunya untuk menjadi informan dalam penelitian ini. Terima kasih atas ilmu yang bermanfaat, waktu dan kesempatan yang telah diberikan untuk menjadi informan dalam penelitian skripsi ini. Tanpa bantuan Ibu dan Bapak, penelitian ini tak mungkin untuk bisa diselesaikan dengan baik- terima kasih Ibu dan Bapak.

**Teman seperjuangan from Palu City, Fadhilah Raqiyah Azis, Widya Puspitasari, and Registya Wardani.**

Thank you for being sisters from another mother. Thank you for always beside me and always accompany me. Thank you for everything, I hope we can be a success person in the future and always together until we die- aamiin YRA. Love you all.

**Teman- teman akuntansi kelas C UMY 2012**

Khususnya untuk Marine, Mia, mba Tata, Devi, Nova, dan Dwina. Terima kasih untuk kalian semua telah mengisi hari-hariku selama di UMY dan di Yogyakarta. Terima kasih telah menjadi teman baikku hingga saat ini. Terima kasih telah memberikan dukungan dan semangatnya. Semoga silaturahmi kita akan tetap berjalan dengan baik setelah wisuda dan kerja nanti- aamiin YRA.

**Keluarga besar FIES UMY**

Dari sinilah saya mulai belajar banyak hal tentang syariah dan ingin mendalami ilmu syariah. terima kasih telah berbagi banyak hal dan pengalaman yang luar biasa. Kalian sangat welcome banget denganku, mulai dari awal masuk FIES, mengikuti berbagai kegiatan FIES, ikut temilnas di Semarang, dan akhirnya buku the Winners kita telah rampung. Semoga apa yang kalian berikan dan apa yang saya berikan ke kalian menjadi ilmu yang bermanfaat bagi kita semua- aamiin YRA.



**Mr. Ari's Family,**

Thank you for being my parents in Yogyakarta. Thank you for always gave me much love, and I never forget for your kindness, grateful, humble, love, and everything you gave me. I'll promise for always remember every beauty moments with Mr.Ari, Mrs.Ari, Ratih, and Dewi.

**Kost orange 2012 dan KKN 16 Dusun Ngimbang**

Terima kasih Bunda telah menjadi orang tua kami selama tinggal di kost. Syari, Nabila, Vita, Kiki, Andina, dan Nadya yang sampai sekarang ini tetap kompak walaupun sudah tidak sekost dan tinggal di tempat yang berbeda-beda dan teman-teman KKN 16 Dusun Ngimbang, kalian bagian dari semangat aku dan akan selalu menjadi teman baikku. Terima kasih telah mengisi hari-hariku selama di jogja. semoga silaturahmi kita tetap berjalan dengan baik dan tidak akan terputus seiring berjalannya waktu- aamiin YRA.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Berbagai Kemungkinan *Fraud* dalam Perbankan Syariah Menurut Perspektif *Stakeholders* (Studi Kasus: Tiga Bank Umum Syariah di Yogyakarta).”

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat menambah pengetahuan terkait dengan bentuk dan jenis *fraud* yang terjadi dalam perbankan syariah, faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya *fraud*, dan strategi dalam mencegah dan meminimalisir terjadinya *fraud*.

Penyelesain skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak prof. Dr. Bambang Cipto, M.A. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, S.E., M.Si., Akt selaku Kepala Program Studi Akuntansi.
3. Bapak Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak.. CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi dan Anggota Tim Penguji yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.

4. Selaku ketua Tim Penguji yang telah berkenan dan bersedia memberikan petunjuk, saran, dan arahan dalam kelayakan skripsi ini.
5. Selaku Anggota Tim Penguji yang telah berkenan dan bersedia memberikan petunjuk, saran, dan arahan dalam kelayakan skripsi ini.
6. Ibu dan Ayah serta adikku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
7. Semua dosen akuntansi yang telah berbagi ilmu dengan penulis selama studi strata satu ini.
8. Pakar syariah dan bankir yang telah bersedia meluangkan waktu untuk menjadi informan dalam penelitian ini hingga dapat membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan dan semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat dalam menempuh studi ini hingga proses penyelesaian tugas akhir studi (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tidak ada yang sempurna selain Yang Maha Pencipta, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan dalam kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 18 Maret 2016

Mukjizat Milang Machligar

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI .....	xii
ABSTRAK .....	xiii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xix
DAFTAR GAMBAR .....	xx
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan dan Ruang Lingkup Penelitian .....	12
C. Rumusan masalah .....	12
D. Tujuan Penelitian .....	13
E. Manfaat Penelitian .....	13
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	15
A. Landasan Teori .....	15
1. Sistem Operasional Perbankan Syariah .....	15
2. Aspek Akuntansi dalam Perbankan Syariah .....	17
3. Pengawasan Internal Bank Syariah .....	18
4. Gambaran Umum Mengenai <i>Fraud</i> .....	18
B. Studi Pustaka .....	32
BAB III    MOTODE PENELITIAN .....	39
A. Jenis Penelitian .....	39
B. Objek dan Subjek penelitian .....	40
C. Jenis Data .....	42
D. Teknik Pengumpulan Data .....	43

	E. Analisis Data .....	44
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	46
	A. Jenis dan Bentuk <i>Fraud</i> yang Memungkinkan Terjadi dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Berdasarkan Perspektif Pakar Syariah.....	46
	B. Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Menurut Pakar Syariah.....	62
	C. Strategi yang Perlu Dilakukan untuk Menghindari Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Menurut Pakar Syariah.....	73
	D. Jenis dan Bentuk <i>Fraud</i> yang memungkinkan terjadi dalam operasional perbankan syariah (BUS) Berdasarkan Perspektif para bankir.....	87
	E. Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Perbankan Syariah (BUS) Menurut Para Bankir.....	97
	F. Strategi yang Perlu Dilakukan untuk Menghindari Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional (BUS) Menurut Para Bankir.....	102
	G. Jenis dan Bentuk <i>Fraud</i> yang Memungkinkan Terjadi dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Secara Keseluruhan.....	110
	H. Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Secara Keseluruhan.....	111
	I. Strategi yang Perlu Dilakukan untuk Menghindari Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Secara Keseluruhan.....	113
BAB V	SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN .....	115
	A. Simpulan .....	115
	B. Implikasi .....	117
	C. Keterbatasan dan Saran Penelitian .....	119
	DAFTAR PUSTAKA.....	121
	LAMPIRAN .....	124

Lampiran 1	Daftar pertanyaan wawancara.....	125
Lampiran 2	Surat pernyataan wawancara.....	127
Lampiran 3	Hasil Wawancara dengan Pakar Syariah Jenis dan Bentuk <i>Fraud</i> yang Memungkinkan Terjadi dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS).....	129
Lampiran 4	Hasil Wawancara dengan Pakar Syariah Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS).....	134
Lampiran 5	Hasil Wawancara dengan Pakar Syariah Strategi yang Perlu Dilakukan untuk Meminimalisir Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS).....	138
Lampiran 6	Hasil Wawancara dengan Bankir Jenis dan Bentuk <i>Fraud</i> yang Memungkinkan Terjadi dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS).....	143
Lampiran 7	Hasil Wawancara dengan bankir faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya <i>fraud</i> dalam operasional Perbankan Syariah (BUS).....	146
Lampiran 8	Hasil Wawancara dengan Bankir Strategi yang Perlu Dilakukan Untuk Meminimalisir Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS).....	148

## DAFTAR TABEL

1.1.	Perkembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah.....	1
1.2.	<i>Number Of Cases Industry Of Victim Organizations</i> .....	4
1.3.	<i>Frequency Of Schemes Based On Industry</i> .....	6
2.1.	Hasil Wawancara Pelaku Kejahatan Perbankan .....	33
4.1.	Data Informan Pakar Syariah.....	46
4.2.	Jenis dan Bentuk <i>Fraud</i> yang Memungkinkan Terjadi Dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Berdasarkan Perspektif Pakar Syariah.....	61
4.3.	Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya <i>Fraud</i> Dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Menurut Pakar Syariah.....	72
4.4.	Strategi yang Perlu Dilakukan untuk Menghindari Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Menurut Pakar Syariah.	87
4.5.	Data Informan Bankir.....	88
4.6.	Jenis dan Bentuk <i>Fraud</i> Yang Memungkinkan Terjadi dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Berdasarkan Perspektif Para Bankir.....	96
4.7.	Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Perbankan Syariah (BUS) Menurut Para Bankir.....	109
4.8.	Strategi yang Perlu Dilakukan untuk Menghindari Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Menurut Para Bankir....	109
4.9.	Jenis dan Bentuk <i>Fraud</i> yang Memungkinkan Terjadi dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Secara Keseluruhan.....	110
4.10	Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya <i>Fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Secara Keseluruhan.....	112
4.11	Strategi yang Perlu Dilakukan untuk Menghindari Terjadinya <i>fraud</i> dalam Operasional Perbankan Syariah (BUS) Secara Keseluruhan.....	113

## DAFTAR GAMBAR

2.1.	Sistem operasional perbankan syariah.....	16
2.2	<i>Fraud tree</i> .....	22
2.3	<i>Fraud triangle</i> .....	23