



**PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP *FRAUD*  
(STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH  
DAN UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA TAHUN  
2011-2016)**

Oleh:  
**YOSI REKMAWATI**  
NIM. 2014-12-119

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2019**



**PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP *FRAUD*  
(STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH  
DAN UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA TAHUN  
2011-2016)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Srata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh :

**YOSI REKMAWATI**  
NIM. 2014-12-119

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2019**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP *FRAUD*  
(STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011-2016)**

Oleh:

**YOSI REKMAWATI**  
NIM.2014-12-119

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

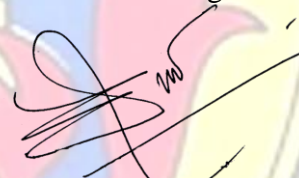
Kudus, 30 Agustus 2019

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi



Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202

Pembimbing I



Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt.  
NIDN. 0622026301

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan,  
Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. (QS Al Insyirah 5-6)*

*“Allah selalu memberikan yang terbaik bagi hamba-Nya. Cukup Allah sebagai penolong dan Dia adalah sebaik-baiknya pelindung” (Q. S. Ali-Imran: 173)*

*Hidup itu singkat, maka singkatnya hidup ini harus kita manfaatkan sebaik-baiknya serta selalu bersyukur dan belajar menerima apapun itu.*



*Karyaku Ini Kupersembahkan Untuk :*

*Guru kami Abah Ali As'Ad di Majelis Dzikir Roudlotul Jannah,  
yang selalu memberikan semangat dan kasih sayangnya, dan selalu mendoakan  
kami dalam keadaan apapun.*

*Kedua Orang Tuaku, Alm Bapak Rekno Prihatin dan  
Ibu Siti Mutiah yang selalu mendoakanku dengan sepenuh hatinya.*

*Kakak-kakakku tercinta Mbak Nila Wandila dan Mas  
Riko Wicaksono yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi.*

*Suamiku Mas Alex Luarso yang selalu sabar  
menemaniku dalam segala keadaanku.*

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP *FRAUD*  
(STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011-2016)**

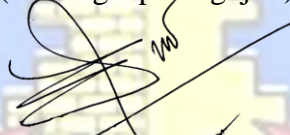
Oleh:

**YOSI REKMAWATI**  
NIM.2014-12-119

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Jum'at, 30 Agustus 2019 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

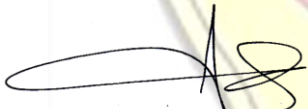
**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Dosen Pembimbing  
(Merangkap Penguji 1)



Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt.  
NIDN. 0622026301

Penguji II



Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202

Penguji III



Febra Robiyanto, SE, M.Si, Akt.  
NIDN. 0619027701

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



  
Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM  
NIDN. 0618066201

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

### **PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP *FRAUD* (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011-2016)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP *FRAUD* (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2011-2016)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 30 Agustus 2019

Penyusun



Yosi Rekmawati  
NIM. 201412119

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Sharia Compliance* yang diproksikan dengan *Islamic Income Ratio*, *Profit Sharing Ratio*, *Islamic Investment Ratio*, serta *Islamic Corporate Governance* terhadap *Fraud*. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia tahun 2011-2016. Teknik pengambilan sampel adalah metode *purposive sampling* yang menghasilkan sampel 49 selama enam tahun. Metode analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Islamic income ratio* dan *Islamic investment ratio* berpengaruh positif terhadap *fraud*, sedangkan variabel *profit sharing ratio* dan *Islamic corporate governance* tidak berpengaruh terhadap *fraud*.

**Kata Kunci :** *fraud, sharia compliance, Islamic income ratio, profit sharing ratio, Islamic investment ratio dan Islamic corporate governance.*



## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of Sharia Compliance proxied by Islamic Income Ratio, Profit Sharing Ratio, Islamic Investment Ratio, and Islamic Corporate Governance on Fraud. The population in this study is Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units in Indonesia in 2011-2016. The sampling technique is a purposive sampling method that produces 49 samples for six years. The method of data analysis uses multiple linear regression analysis. The results of this study indicate that the Islamic income ratio and Islamic investment ratio variables have a positive effect on fraud, while the profit sharing ratio and Islamic corporate governance variables have no effect on fraud.*

**Keywords:** *fraud, sharia compliance, Islamic income ratio, profit sharing ratio, Islamic investment ratio and Islamic corporate governance.*





## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayat, serta ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH SHARIA COMPLIANCE DAN ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FRAUD (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Di Indonesia Tahun 2011-2016)”** dengan baik. Tujuan penyusunan skripsi ini sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muria Kudus.

Mengingat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis, sehingga dalam pembuatan skripsi ini tidak sedikit bantuan, petunjuk, saran-saran maupun arahan dari berbagai pihak, oleh karena itu dengan kerendahan hati dan rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Guru kami Abah Ali As'Ad di Majelis Dzikir Roudlotul Jannah, yang selalu memberikan semangat, nasehat, motivasi, pengarahan, kasih sayang yang tak pernah henti, dan selalu mendoakan kami dalam keadaan apapun.
2. Kedua orang tuaku, Alm Bapak Rekno Prihatin dan Ibu Siti Mutiah yang selalu mendoakan, memberikan nasehat, arahan, dan dukungan untuk tetap bersemangat dan optimis dalam menghadapi segala sesuatu.
3. Kakak-kakakku tercinta Mbak Nila Wandila dan Mas Riko Wicaksono yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi agar tidak

menyerah dan memberikan segala kerja kerasnya agar penulis dapat menyelesaikan kuliah.

4. Suamiku Mas Alex Luarso yang selalu sabar menemaniku, menyemangatiku dalam menyelesaikan skripsi.
5. Bapak Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
6. Ibu Sri Mulyani, SE, M.Si, selaku Ketua Progdik Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
7. Ibu Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt selaku dosen pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, saran dan pengetahuan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Ibu Sri Mulyani, SE, M.Si, selaku dosen pembimbing kedua yang telah meluangkan waktu, memberikan semangat, motivasi, arahan, saran dan pengetahuan bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Akuntansi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
10. Sahabat terbaikku dikampus Anisa, Rika, Linda, Azwa, Sifa, Diah, Nafis, Adella, Agustini, Nurul terima kasih atas doa, bantuan, saran dan motivasi dari awal proses perkuliahan sampai akhir penyusunan skripsi, terima kasih juga atas segala tawa dan semangat yang kalian berikan.
11. Keluarga Kopma Mika UMK yang selalu memberikan bantuan dan semangat. Saya akan merindukan suasana kumpul bersama kalian.

12. Teman-teman seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Akuntansi angkatan 2014 yang penulis sayangi.

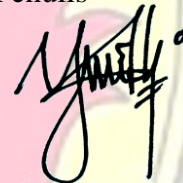
13. Semua pihak yang terkait yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu penulis.

Penulis hanya dapat mendoakan semua yang telah membantu dalam segala hal yang berkaitan dengan pembuatan skripsi ini, semoga diberikan balasan dan rahmat dari Allah SWT. Selain itu saran, kritik dan perbaikan senantiasa sangat diharapkan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

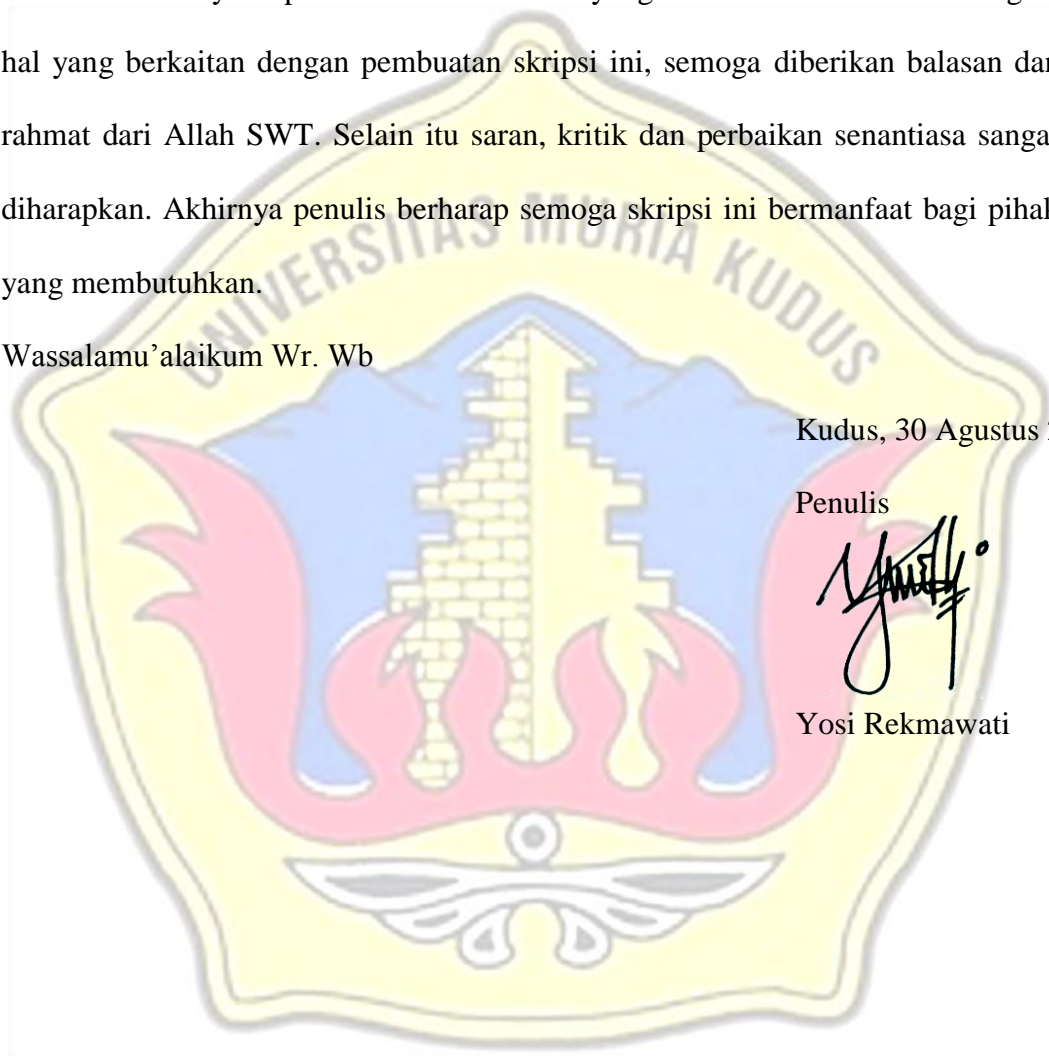
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Kudus, 30 Agustus 2019

Penulis



Yosi Rekmawati



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	10
1.3 Rumusan Masalah.....	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Landasan Teori.....	13
2.1.1. Teori Keagenan ( <i>Theory Agency</i> ).....	13
2.1.2 <i>Fraud</i> .....	15
2.1.3 <i>Sharia Compliance</i> .....	20
2.1.4 <i>Islamic Corporate Governance</i> .....	26
2.2 Penelitian Terdahulu.....	33
2.3 Kerangka Pemikiran.....	36
2.4 Hipotesis Penelitian.....	39
2.3.1 Pengaruh <i>Sharia Compliance</i> terhadap <i>Fraud</i> .....	39
2.3.1.1 Pengaruh <i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR) terhadap <i>Fraud</i> .....	41
2.3.1.2 Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> (IsIR) terhadap <i>fraud</i> .....	42
2.3.1.3 Pengaruh <i>Islamic Investment Ratio</i> (IIR) terhadap <i>Fraud</i> .....	44
2.3.2 Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Fraud</i> .....	46
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	49

3.1 Rancangan Penelitian.....	49
3.2 Variabel Penelitian.....	49
3.2.1 Variabel Independen .....	50
3.2.2 Variabel Dependen.....	50
3.3 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	50
3.3.1 <i>Fraud</i> (Y) .....	50
3.3.2 <i>Sharia Compliance</i> .....	51
3.3.2.1 <i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR) ( $X_1$ ) .....	51
3.3.2.2 <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) ( $X_2$ ) .....	51
3.3.2.3 <i>Islamic Investment Ratio</i> (IIR) ( $X_3$ ) .....	52
3.3.3 <i>Islamic Corporate Governance</i> ( $X_4$ ).....	53
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	57
3.5 Populasi dan Sampel.....	57
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	58
3.7 Metode Analisis Data.....	59
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif .....	59
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	60
3.7.2.1 Uji Normalitas.....	60
3.7.2.2 Uji Multikolonieritas.....	60
3.7.2.3 Uji Autokolerasi.....	61
3.7.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	62
3.7.3 Uji Hipotesis.....	62
3.7.3.1 Pengujian Analisis Regresi Berganda .....	63
3.7.3.2 Uji Koefisien Determinasi (Uji $R^2$ ).....	63
3.7.3.3 Uji Signifikasi Simultan (Uji Statistik F).....	64
3.7.3.4 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	64
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>66</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	66
4.2 Analisis Data.....	67
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	67
4.2.1.1 <i>Islamic Income Ratio</i> (IsIR).....	68
4.2.1.2 <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR).....	68
4.2.1.3 <i>Islamic Investment Ratio</i> (IIR).....	68
4.2.1.4 <i>Islamic Corporate Governance</i> .....	69

4.3 Uji Asumsi Klasik.....	70
4.3.1 Uji Normalitas .....	70
4.3.2 Uji Multikolonieritas .....	71
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	72
4.3.4 Uji Autokorelasi .....	72
4.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	73
4.5 Pengujian Hipotesis .....	75
4.5.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	75
4.5.2 Uji Signifikasi Simultan (Uji F) .....	76
4.5.3 Uji Parsial (Uji t).....	77
4.6 Hasil Analisis dan Pembahasan .....	79
4.6.1 Pengaruh <i>Islamic Income Ratio</i> terhadap <i>Fraud</i> .....	79
4.6.2 Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> terhadap <i>Fraud</i> .....	81
4.6.3 Pengaruh <i>Islamic Investment Ratio</i> terhadap <i>Fraud</i> .....	81
4.6.4 Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Fraud</i> .....	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	87
5.1 Kesimpulan .....	87
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	88
5.3 Saran .....	89
DAFTAR PUSTAKA .....	90
LAMPIRAN .....	93

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Bank dan Kantor Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2012-2016 .....	1
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3.1 Bobot atas tiap faktor penilaian <i>Good Corporate Governance</i> pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	55
Tabel 3.2 Predikat Komposit.....	56
Tabel 4.1 Daftar Pemilihan Sampel.....	66
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> Sebelum Transformasi .....	70
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> Sesudah Transformasi.....	70
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas .....	71
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Glejser</i> .....	72
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi .....	73
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	73
Tabel 4.9 Hasil Analisis Koefisien Determinan ( $R^2$ ).....	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	76
Tabel 4.11 Hasil Uji t.....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Internal Fraud.....	4
Gambar 2.1 Fraud Triangle.....	17
Gambar 2.2 Skema Kerangka Pemikiran.....	39





## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Populasi dan Sampel Penelitian
- Lampiran 2 Daftar Sampel Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah
- Lampiran 3 Tabulasi Data *Fraud* Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Tahun 2011-2016
- Lampiran 4 Tabulasi Data *Islamic Income Ratio* Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Tahun 2011-2016
- Lampiran 5 Tabulasi Data *Profit Sharing Ratio* Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Tahun 2011-2016
- Lampiran 6 Tabulasi Data *Islamic Investment Ratio* Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Tahun 2011-2016
- Lampiran 7 Tabulasi Data *Islamic Corporate Governance* Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Tahun 2011-2016
- Lampiran 8 Hasil Output Spss Regresi Linier Berganda
- Lampiran 9 Lampiran Frekuensi Pembahasan
- Lampiran 10 Data F Tabel
- Lampiran 11 Data T Tabel
- Lampiran 12 Data Tabel Durbin Watson (DW)

