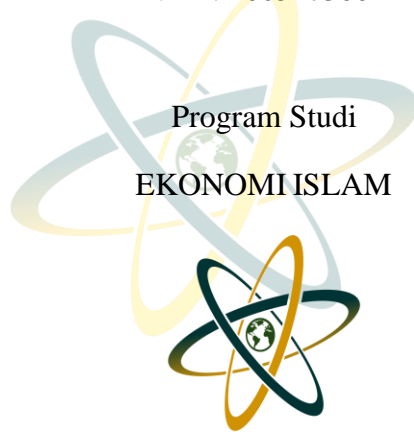


**PERILAKU FRAUD DI LINGKUNGAN BANK SYARIAH
(STUDI KASUS BANK SYARIAH KOTA MEDAN)**

Oleh :

Riyan Pradesyah
NIM : 4005173002

Program Studi
EKONOMI ISLAM



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROGRAM DOKTOR PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
SUMATERA UTARA MEDAN
MEDAN

2024

LEMBAR PERSETUJUAN

DISERTASI BERJUDUL
PERILAKU FRAUD DI LINGKUNGAN BANK SYARIAH
(STUDI KASUS BANK SYARIAH KOTA MEDAN)

Oleh :

RIYAN PRADESYAH

NIM : 4005173002

Dapat Disetujui dan Disahkan Sebagai Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Doktor (Dr) Pada
Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sumatera Utara

Pembimbing I



Prof. Dr. Nawin Yuslem, MA

NIDN : 20200085402

Pembimbing II



Dr. Chuzaimah Batubara, M.A.

NIDN : 2006077002

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

PENGESAHAN

Disertasi berjudul "Perilaku Tindakan Fraud Di Bank Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Kota Medan)" atas nama Riyan Pradesyah, NIM. 4005173002 telah diujikan pada Sidang Ujian Pendahuluan Disertasi (Tertutup) pada Tanggal 12 Februari 2024. Disertasi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Doktor (Dr) pada Program Studi Ekonomi Syariah.

Medan, Februari 2024
Panitia Sidang Ujian Pendahuluan
Disertasi (Tertutup)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sumatera Utara Medan



Prof. Dr. Muhammad Syukri Albani Nas, M.A
NIP. 198407062009121006

Anggota

Sekretaris,



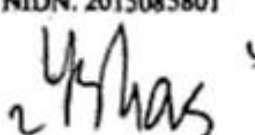
Dr. Izzah Harahap, M.Ag.
NIDN: 2020077503



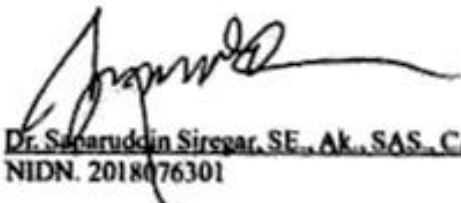
1. Prof. Dr. Najir Yuslem, M.A
NIDN. 2015085801



2. Dr. Chuzaimah Batubara, M.A
NIDN. 2006077002



3. Dr. Deliana, S.E., Ak., M.Si
NIDN. 0021126505



4. Dr. Saifuddin Siregar, SE., Ak., SAS., CA., M.Ag
NIDN. 2018076301



5. Dr. Susanto, M.A
NIDN. 2007066701



Prof. Dr. H. Muhammad Syukri Albani Nasution, M.A
NIDN. 2006078401

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Riyan Pradesyah
NIM : 4005173002
Tempat/ Tgl. Lahir : Gunung Melayu, 08-05-1991
Alamat : Jl. Letda Sujono Gang Jawa. No.11

Menyatakan dengan sebenar-sebenarnya bahwa disertasi ditulis dengan judul “ **PERILAKU FRAUD DI LINGKUNGAN BANK SYARIAH (STUDI KASUS BANK SYARIAH KOTA MEDAN**” ialah benar-benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang sudah disebutkan sumbernya.

Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, maka kesalahan dan kekeliruan tersebut sebagai tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.


Medan, Februari 2024

Yang menyatakan



Riyan Pradesyah


UNIVERSITAS ISLAM
SUMATERA UTARA MEDAN

	ABSTRAK	
	Name	: Riyan Pradesyah
	NIM	: 4005173002
	Title	: PERILAKU TINDAKAN FRAUD DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS BANK SYARIAH KOTA MEDAN)

Tindakan fraud merupakan suatu tindakan yang dapat merugikan negara maupun lembaga. Di Indonesia, tindakan fraud juga terjadi pada Lembaga keuangan syariah, khususnya bank umum syariah. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif deskriptif yang bersifat instrumental case study. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian yaitu Atlas.ti9. Objek pada penelitian ini adalah bank syariah yang ada di Kota Medan. Informan penelitian kepala cabang bank syariah, kepala marketing, karyawan bank syariah, dan otoritas jasa keuangan. Hasil penelitian yang didapatkan bahwa jenis fraud yang sering muncul di bank umum syariah yaitu fraud statement, kemudian factor-faktor yang menjadi pemicu tindakan fraud di bank syariah meliputi tekanan, rationalization, dan lemahnya sistem pengawasan yang ada di bank syariah, dan ini merupakan perilaku tindakan fraud triangle. Kemudian dampak yang dihasilkan dari tindakan fraud turunnya harga saham bank, menurunnya laba perusahaan, sanksi operasional, rusaknya moralitas karyawan, hancurnya reputasi bank, menurunnya nasabah bank, kurang percayanya masyarakat kepada bank, kerugian aset, dan nasabah menarik uang dari bank. Kemudian pencegahan tindakan fraud seharusnya dilakukan dengan menggunakan dua metode, yang pertama dengan sistem manual, kedua sistem AI

Kata Kunci : Perilaku Tindakan Fraud, Bank Umum Syariah


UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

	ABSTRACT	
	Name	: Riyan Pradesyah
	NIM	: 4005173002
	Title	: FRAUD BEHAVIOR IN SHARIA BANK (CASE STUDY OF SHARIA BANK IN MEDAN CITY)

Fraud is an action that can harm the state or institutions. In Indonesia, fraud also occurs in sharia financial institutions, especially sharia commercial banks. This research is a descriptive qualitative research that is an instrumental case study. The analytical tool used in the research is Atlas.ti9. The object of this research is a sharia bank in Medan City. Research informants were heads of sharia bank branches, heads of marketing, sharia bank employees, and financial services authorities. The research results showed that the type of fraud that often appears in sharia commercial banks is statement fraud, then the factors that trigger acts of fraud in sharia banks include pressure, rationalization, and weak supervisory systems in sharia banks, and this is an action behavior. fraud triangle. Then the impact resulting from fraud is a decline in bank share prices, a decline in company profits, operational sanctions, damage to employee morality, destruction of the bank's reputation, decline in bank customers, lack of public trust in the bank, loss of assets, and customers withdrawing money from the bank. Then prevention of fraud should be carried out using two methods, the first is a manual system, the second is an AI system

Keywords: Fraud Behavior, Sharia Commercial Banks

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

ملخص			
	اسم	:	ريان براديشاه
	رقم الفيد	:	٤٠٠٥١٧٣٠٠٢
	عنوان	:	سلوكيات الاحتيايل في البنوك الإسلامية (دراسة حالة بنك الشريعة في مدينة ميدان)

الاحتيايل هو عمل يمكن أن يضر بالدولة والمؤسسات. في إندونيسيا ، يحدث الاحتيايل أيضا في المؤسسات المالية الإسلامية ، وخاصة البنوك التجارية الإسلامية. هذا البحث هو بحث نوعي وصفي يعد دراسة حالة مفيدة. كانت الأداة التحليلية المستخدمة في الدراسة هي Atlas.ti9. الهدف من هذه الدراسة هو بنك الشريعة في مدينة ميدان. مخبر أبحاث لرؤساء فروع البنوك الإسلامية ورؤساء التسويق وموظفي البنوك الإسلامية وهيئات الخدمات المالية. وتوصلت نتائج البحث إلى أن نوع الاحتيايل الذي يظهر غالبا في البنوك التجارية الإسلامية هو تزوير البيانات، ثم تشمل العوامل التي تؤدي إلى عمليات الاحتيايل في المصارف الإسلامية الضغط، والترشيد، وضعف نظم الرقابة في المصارف الإسلامية، وهذا هو سلوك إجراءات مثلث فارود. ثم انخفاض التأثير الناتج عن إجراءات الاحتيايل أسعار أسهم البنوك ، وانخفاض أرباح الشركة ، والعقوبات التشغيلية ، والإضرار بأخلاق الموظفين ، وتدمير سمعة البنك ، وانخفاض عملاء البنوك ، وعدم ثقة الجمهور في البنك ، وفقدان الأصول ، وسحب العملاء لأموال من البنك. ثم يجب أن تتم مكافحة جرائم الاحتيايل

باستخدام طريقتين، الأولى من خلال نظام الذكاء الصطناعي والثانية من خلال نظام التحقق من الصحة.

الكلمات المفتاحية: سلوك الاحتيايل، البنك التجاري الشرعي

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

KATA PENGANTAR

بِسْمِ هَلَا الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

“Wahai orang-orang yang beriman, jika disebutkan untukmu : Berlapanglah didalam majelis, maka berlapanglah maka Allah Swt akan memberikan kelapangannya untuk engkau dan jika disebutkan kepadamu : Berdiri engkau, maka berdirilah maka Allah SWT akan meninggikan orang beriman di antara engkau dan yang diberikan ilmu pengetahuan. Dan Allah SWT mengetahui yang engkau perbuat”. (Q.S. al-Mujadilah/58: 11).

Alhamdulillah, segala puja-puji hanyalah milik Allah SWT, Rabb semesta alam. Hanya kepadaNya kita bergantung dan memohon segala pertolongan. Puji syukur peneliti haturkan kepada Allah SWT atas semua karuaniaNya yang telah memberikan nikmat yang tidak terhitung. Teriring Shalawat dan salam penulis senantiasa curahkan untuk Rasulullah SAW. Disertasi ini berjudul “Perilaku Fraud Di Lingkungan Bank Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Kota Medan)”.

Karya ini disusun sebagai sebuah kewajiban dalam memenuhi syarat untuk mendapatkan gelar Doktor Ekonomi Islam pada bidang Ekonomi Islam UIN Sumatera Utara. Dalam proses penyusunan disertasi ini sudah barang tentu memerlukan banyak dukungan moral dan materil. Maka pada kesempatan ini peneliti mengucapkan rasa hormat dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya, kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Nurhayati, M.Ag selaku Rektor UIN Sumatera Utara.
2. Bapak Prof. Dr. H. M. Syukri Albani Nasution MA, Dr. Isnaini Harahap, M.Ag., Dr. Fauzi Arif Lubis, MA, dan Dr. Marliyah, M.Ag., sebagai Dekan dan Wakil Dekan I, II, dan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
3. Bapak Prof. Dr. Nawir Yuslem, M.A sebagai Promotor yang sudah memberikan ilmunya dan meluangkan waktunya dalam membimbing dan menyampaikan masukan-masukan dalam disertasi ini.
4. Ibu Dr. Chuzaimah Batubara, M.A. sebagai Co-Promotor yang telah memberikan waktu, saran, masukan dan motivasi yang luar biasa dalam proses bimbingan disertasi ini.

5. Ibu Dr. Deliana, S.E., Ak., M.Si., Bapak Dr. Saparuddin Siregar, S.E., Ak., SAS., CA., M.Ag., Bapak Dr.Sugianto, M.A yang telah meluangkan waktunya serta memberikan masukan-masukan dan saran untuk kesempurnaan disertasi ini.
6. Bapak Prof. Dr. Andri Soemitra, MA. dan Yusrizal, S.E., M.Si., sebagai Ketua Program Studi dan Sekretaris Program studi S3 Ekonomi Syariah. Terima kasih telah memberikan motivasi yang tinggi untuk dapat menyelesaikan program Doktoral ini.
7. Seluruh Dosen, semua Pengelola dan Staf Akademik, Administrasi, dan Keuangan serta Perpustakaan PPs UIN-SU atas bantuan dan pelayanan yang diberikan kepada penulis selama mengikuti Program Doktor Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
8. Kepada Kedua Orang Tua yang selalu mendoakan saya siang dan malam, tanpa pernah lelah memberikan nasehat dan pelajaran selama hidup saya, terima kasih ma dan terima kasih pak, allah memberikan kebahagiaan kepada saya sampai detik ini tak terlepas karena ijin dan doa bapak dan mama, bangga menjadi anak kalian.
9. Teman-teman Seperjuangan S3 khususnya Angkatan 2017 dan Seluruh pihak yang membantu dan memudahkan penyelesaian penelitian ini, yang telah rela memberikan masukan sehingga disertasi ini dapat terselesaikan.

Disertasi ini tentu mempunyai kekurangan-kekurangan di dalamnya. Karena itu, peneliti sangat berharap kritik dan saran yang sifatnya membangun dari pembaca. Peneliti memiliki harapan disertasi ini dapat memberikan manfaat dan semoga karya ini dapat membawa peneliti untuk meneruskan pendidikan ke jenjang selanjutnya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
Medan, 18 Januari 2024
Penulis

Riyan Pradesyah

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN.....	i
KATA PENGANTAR	ii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	iv
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB. I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Batasan Masalah.....	13
D. Rumusan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian.....	13
F. Manfaat Penelitian	14
BAB. II STUDI PUSTAKA	15
A. Landasan Teori	15
1. Fraud	15
2. Fraud Perspektif Hukum Islam	19
3. Fraud Menurut Ekonomi Islam.....	31
4. Fraud Kategori Hukum Perundang Undangan.....	39
5. Dampak Fraud	69
6. Maqashid Syariah	93
7. Sosiologi Ekonomi Penyimpangan Perilaku.....	99
8. Pencegahan Tindakan Fraud Di Bank Syariah	104
B. Penelitian Terdahulu.....	105
C. Kerangka Pemikiran	110
BAB. III : METODOLOGI PENELITIAN	112
A. Pendekatan Penelitian.....	112

B.	Lokasi dan Waktu Penelitian.....	113
C.	Teknik Pengumpulan Data	113
D.	Tehnik Analisis Data Menggunakan Atlas. T.i.9	115
E.	Instrumen Pertanyaan Wawancara	117
F.	Metode Analisis Data	118
G.	Reliabilitas data Validasi.....	121
BAB. IV : HASIL DAN PEMBAHASAN.....		123
A.	Hasil Penelitian	123
1.	Fraud Yang Sering Terjadi Di Bank Syariah.....	123
2.	Faktor Pemicu Terjadinya Fraud	132
3.	Dampak Fraud Di Lingkungan Bank Syariah	141
4.	Tanggapan Masyarakat Tentang Fraud Di Bank Syariah.....	150
5.	Solusi pencegahan Tindakan Fraud.....	162
B.	Pembahasan	174
1.	Jenis-Jenis Fraud Yang Terjadi Di Lingkungan Bank Syariah.....	174
2.	Faktor Pemicu Terjadinya Tindakan Fraud Di Bank Syariah.....	184
3.	Dampak Fraud Di Lingkungan Bank Syariah	192
4.	Tanggapan Masyarakat Tentang Fraud Di Bank Syariah.....	198
5.	Solusi Untuk Pencegahan Tindakan Fraud Di Bank Syariah	206
BAB. V : KESIMPULAN DAN SARAN		215
A.	Kesimpulan.....	215
B.	Saran.....	216
DAFTAR PUSTAKA		217

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1.	Hasil Pemetaan Penelitian Indexing Google Scholar 2015-2023 10
Gambar 1.2.	Hasil Pemetaan Penelitian Indeksing Scopus 2015-2023..... 11
Gambar 2.1.	Kerangka Pemikiran 110
Gambar 4.1.	Hasil Wawancara Tindakan Fraud Yang Terjadi Di Bank Syariah Versi Atlas.T.I.9..... 125
Gambar 4.2.	Grounded Dan Destiny Fraud Yang Terjadi Di Bank Syariah..... 126
Gambar 4.3.	Hasil Wawancara Pelaku Dan Alasan Melakukan Fraud Versi Atlas.T.i.9 130
Gambar 4.4.	Grounded Dan Destiny Pelaku Dan Alasan Melakukan Fraud 131
Gambar 4.5.	Hasil Wawancara Tentang Faktor Pemicu Tindakan Fraud Secara Internal Versi Atlas.T.i.9 135
Gambar 4.6.	Grounded Dan Destiny Faktor Pemicu Tindakan Fraud Internal Versi Atlas.t.i.9..... 136
Gambar 4.7.	Hasil Wawancara Tentang Faktor Pemicu Tindakan Fraud Secara Eksternal Versi Atlas.T.i.9 139
Gambar 4.8.	Grounded Dan Destiny Faktor Pemicu Tindakan Fraud Secara Eksternal Versi Atlas.T.i.9..... 140
Gambar 4.9.	Hasil Wawancara Tentang Dampak Tindakan Fraud Di Bank Syariah Versi Atlas.T.i.9 144
Gambar 4.10.	Grounded Dan Destiny Dampak Tindakan Fraud Di Bank Syariah Versi Atlas.T.i.9 145
Gambar 4.11.	Hasil Wawancara Tentang Cara Pemulihan Tindakan Fraud Di Bank Syariah Versi Atlas.T.i.9 148
Gambar 4.12.	Grounded Dan Destiny Tindakan Fraud Di Bank Syariah Versi Atlas.T.i.9 149
Gambar 4.13.	Hasil Wawancara Kepada Masyarakat tentang Gaya Hidup Pegawai Bank Syariah Versi Atlas.T.i.9 152
Gambar 4.14.	Grounded Dan Destiny Gaya Hidup Pegawai Bank Syariah Versi Atlas.T.i.9 153

Gambar 4.15. Hasil Wawancara Pencegahan Tindakan Fraud Di Bank Syariah Menurut Masyarakat.....	156
Gambar 4.16. Grounded Dan Destiny Pencegahan Tindakan Fraud Di Bank Syariah Menurut Masyarakat Versi Atlas.t.i.9	157
Gambar 4.17. Hasil Wawancara Tentang Nilai-Nilai Keislaman Yang Harus Dikuatkan Dalam Pencegahan Tindakan Fraud Di Bank Syariah Menurut Masyarakat Versi Atlas.T.i.9	160
Gambar 4.18. Grounded Dan Destiny Nilai-Nilai Keislaman Yang Harus Dikuatkan Dalam Pencegahan Tindakan Fraud Di Bank Syariah Menurut Masyarakat Versi Atlas.T.i.9.....	161
Gambar 4.19. Hasil Wawancara Tentang Nilai Nilai Keislaman Yang Harus Dikuatkan Dalam Pencegahan Tindakan Fraud di Bank Syariah Menurut Karyawan Versi Atlas.T.i.9	165
Gambar 4.20. Grounded Dan Destiny Nilai Nilai Keislaman Yang Harus Dikuatkan Dalam Pencegahan Tindakan Fraud di Bank Syariah Menurut Karyawan Versi Atlas.T.i.9	166
Gambar 4.21. Hasil Wawancara Mendeteksi Perilaku Tindakan Fraud Di Bank Syariah Menurut Karyawan Versi Atlas.T.i.9	170
Gambar 4.22. Grounded Dan Destiny Mendeteksi Perilaku Tindakan Fraud Di Bank Syariah Menurut Karyawan Versi Atlas.T.i.9	172
Gambar 4.23. Model Tindakan Fraud Yang Terjadi Di Bank Syariah.....	175
Gambar 4.24. Model Faktor Penyebab Tindakan Fraud Di Bank Syariah	185
Gambar 4.25. Model Dampak Terjadi Tindakan Fraud Di Bank Syariah.....	193
Gambar 4.26. Model Tanggapan Masyarakat Tentang Fraud	199
Gambar 4.27. Model Pencegahan Tindakan Fraud Di Bank Syariah.....	207
Gambar 4.28. Model Pencegahan Tindakan Fraud AI Di Bank Syariah	213