

**ANALISIS PERAN PENCEGAHAN *FRAUD* PADA PT BANK JATIM
SYARIAH BERDASARKAN TEORI *FRAUD DIAMOND* DAN *GOOD
CORPORATE GOVERNANCE* (GCG)**

TESIS

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Magister dalam Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh :

Salamatus Sa'adah

NIM : 02040322028

**PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2025**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Salamatus Sa'adah

NIM : 02040322028

Program : Magister (S-2) Prodi Ekonomi Syariah

Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 02 Januari 2025

Saya yang menyatakan



Salamatus Sa'adah

PERSETUJUAN PEMBIBIMBING

Tesis Berjudul “Analisis Peran Pencegahan *Fraud* Pada PT Bank Jatim Syariah Berdasarkan Teori *Fraud Diamond* Dan *Good Corporate Governance* (GCG)”
Yang Ditulis Oleh Salamatus Sa’adah ini Telah Disetujui Pada

Tanggal 27 Desember 2024

Oleh

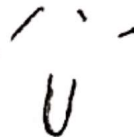
PEMBIMBING I



Dr. Hj. Nurhayati, M. Ag

NIP. 196806271992032001

PEMBIMBING II



Dr. Siti Musfiqoh, MEI

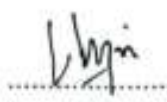
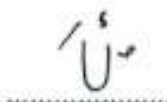
NIP. 197608132006042002

PENGESAHAN TIM PENGUJIAN TESIS

Tesis Berjudul “Analisis Peran Pencegahan *Fraud* Pada PT Bank Jatim Syariah Berdasarkan Teori *Fraud Diamond* Dan *Good Corporate Governance* (GCG)”
Yang Ditulis Oleh Salamatus Sa’adah ini Telah Disetujui Pada

Tanggal 06 Januari 2025.

Tim Penguji:

- | | | |
|--|--------------|---|
| 1. <u>Dr. Hj. Nurhayati, M. Ag</u>
NIP.196806271992032001 | (Ketua) |  |
| 2. <u>Dr. Siti Musfiqoh, MEl.</u>
NIP.197608132006042002 | (Sekretaris) |  |
| 3. <u>Dr. Mugiyati, S.Ag, MEl.</u>
NIP.197102261997032001 | (Penguji I) |  |
| 4. <u>Dr. Andriani Samsuri, S.Sos, MM.</u>
NIP.197210292005011004 | (Penguji II) |  |

Surabaya, 11 Februari 2025

Dekan



Dr. Sirajul Arifin, S. Ag., S.S., M.E.I
NIP.197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Salamatus Sa'adah
NIM : 02040322028
Fakultas/Jurusan : Magister Ekonomi Syariah
E-mail address : saadahsalamatus@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☐ Sekripsi ☒ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Analisis Peran Pencegahan *Fraud* Pada PT Bank Jatim Syariah) Berdasarkan Teori Fraud

Diamond Dan *Good Corporate Governance* (GCG)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 25 Juli 2025

Penulis

()
Salamatus Sa'adah

ABSTRAK

Fraud dalam sektor perbankan syariah merupakan ancaman serius yang dapat merusak stabilitas keuangan dan menurunkan tingkat kepercayaan masyarakat terhadap lembaga keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran pencegahan *fraud* di PT Bank Jatim Syariah dengan menggunakan pendekatan *Fraud Diamond Theory* serta prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) Syariah. *Fraud Diamond Theory* mengidentifikasi empat faktor utama yang berkontribusi terhadap terjadinya *fraud*, yaitu *pressure* (tekanan), *opportunity* (kesempatan), *rationalization* (rasionalisasi), dan *capability* (kapabilitas). Sementara itu, prinsip GCG Syariah yang diterapkan dalam penelitian ini meliputi transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, dan keadilan, serta nilai-nilai syariah seperti *amanah* (kepercayaan), *fathanah* (kecerdasan), *tabligh* (transparansi dalam komunikasi), dan *siddiq* (kejujuran).

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus yang dilakukan di PT Bank Jatim Syariah. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam dengan pihak internal bank, studi dokumen, serta analisis putusan pengadilan yang berkaitan dengan kasus *fraud*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor-faktor dalam *Fraud Diamond Theory* berperan dalam meningkatkan potensi *fraud* di PT Bank Jatim Syariah. Tekanan dalam bentuk target kinerja yang tinggi dan masalah keuangan pribadi karyawan menjadi salah satu pemicu utama. Selain itu, kelemahan dalam pengawasan internal memberikan peluang bagi pelaku *fraud* untuk melakukan kecurangan. Rasionalisasi yang dilakukan oleh pelaku *fraud*, seperti menganggap bahwa tindakan tersebut adalah kompensasi yang wajar, juga ditemukan dalam penelitian ini. Faktor kapabilitas turut berkontribusi karena pelaku memiliki akses dan pemahaman tentang sistem perbankan yang memungkinkan terjadinya *fraud*.

Meskipun PT Bank Jatim Syariah telah menerapkan prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) Syariah, penelitian ini menemukan bahwa sistem pengendalian internal dan manajemen risiko masih perlu diperkuat. Beberapa permasalahan dalam penerapan whistleblowing system serta lemahnya mekanisme audit internal menjadi tantangan dalam upaya pencegahan *fraud*.

Sebagai implikasi praktis, penelitian ini memberikan rekomendasi berupa penguatan sistem pengendalian internal, optimalisasi whistleblowing system, serta peningkatan pelatihan dan kesadaran karyawan terhadap etika kerja berbasis prinsip GCG Syariah. Dari sisi teoretis, penelitian ini memperluas wawasan mengenai relevansi *Fraud Diamond Theory* dalam konteks perbankan syariah dan mengonfirmasi pentingnya penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) Syariah dalam mencegah *fraud*.

Kata Kunci: Pencegahan *Fraud*, PT Bank Jatim Syariah, *Fraud Diamond*, *Good Corporate Governance* (GCG), Perbankan Syariah.

ABSTRACT

Fraud in the Islamic banking sector poses a serious threat to financial stability and public trust in financial institutions. This study aims to analyze the role of fraud prevention at PT Bank Jatim Syariah using the Fraud Diamond Theory and the principles of Shariah Good Corporate Governance (GCG). The Fraud Diamond Theory identifies four key factors contributing to fraud: pressure, opportunity, rationalization, and capability. Meanwhile, Shariah GCG principles applied in this study include transparency, accountability, responsibility, independence, and fairness, as well as Islamic values such as amanah (trustworthiness), fathanah (competence), tabligh (transparent communication), and siddiq (honesty).

This research employs a qualitative approach with a case study method conducted at PT Bank Jatim Syariah. Data were collected through in-depth interviews with internal bank representatives, document analysis, and court decisions related to fraud cases.

The findings indicate that factors within the Fraud Diamond Theory significantly contribute to fraud occurrences at PT Bank Jatim Syariah. Pressure, such as high performance targets and employees' financial difficulties, acts as a primary trigger. Additionally, weak internal controls create opportunities for fraudulent activities. Rationalization among fraud perpetrators, such as justifying their actions as compensation, was also observed. Furthermore, the capability factor plays a role, as perpetrators possess access and knowledge of banking systems, enabling them to commit fraud.

Although PT Bank Jatim Syariah has implemented Shariah GCG principles, the study finds that internal control systems and risk management require further strengthening. Challenges include ineffective whistleblowing mechanisms and weak internal audit practices, which hinder fraud prevention efforts.

As a practical implication, this study provides recommendations for enhancing internal control mechanisms, optimizing the whistleblowing system, and increasing employee training and awareness of ethical work practices based on Shariah GCG principles. Theoretically, this research expands the understanding of the Fraud Diamond Theory in the Islamic banking context and confirms the importance of Shariah Good Corporate Governance (GCG) in fraud prevention.

Keywords: *Fraud Prevention, PT Bank Jatim Syariah, Fraud Diamond, Good Corporate Governance (GCG), Islamic Banking.*

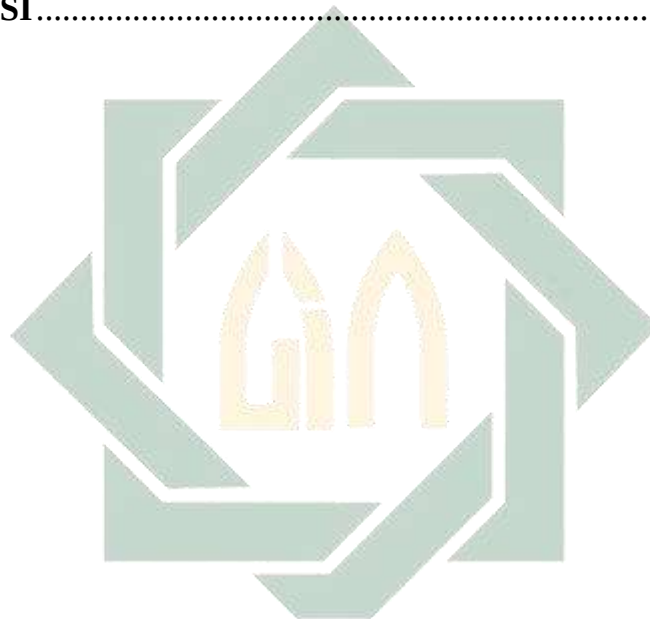
DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIBIMBING	iii
PENGESAHAN TIM PENGUJIAN TESIS .. Error! Bookmark not defined.	
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGATAR.....	vi
ABSTRAK	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah	9
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan dan Kegunaan Peneliti	10
E. Kegunaan Penelitian.....	10
1. Aspek Keilmuan (Teori)	10
2. Aspek Terapan (Praktis)	10
F. Kerangka Teoretik.....	11
1. Teori <i>Fraud</i>	11
2. Teori <i>Fraud Diamond</i>	12
3. <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) Perbankan Syariah	12
G. Penelitian Terdahulu	12
H. Metode Penelitian.....	22
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian	22
2. Lokasi Penelitian	23
3. Data yang Dikumpulkan	23
4. Sumber Data.....	23

5. Teknik Pengumpulan Data	24
6. Uji Kredibilitas Data.....	26
7. Teknik Pengelolaan Data.....	26
8. Teknik Analisis Data.....	27
I. Sistematika Pembahasan.....	28
BAB II	31
TINJAUAN PUSTAKA.....	31
A. Konsep <i>Fraud</i>	31
1. Sejarah <i>Fraud</i>	31
2. Jenis-jenis <i>Fraud</i>	32
B. Konsep <i>Fraud Diamond</i>	34
1. Latar Belakang Teori.....	34
2. Elemen dan Pencegahan <i>Fraud Teory Diamond</i>	35
C. Konsep <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	38
1. Konsep <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	38
2. Konsep <i>Islamic Corporate Governance (ICG)</i>	39
3. Konsep <i>Sharia Compliance Governance (SCG)</i>	41
4. Konsep <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> dalam perbankan syariah.....	45
5. Nilai-Nilai Utama Syariah dalam Tata Kelola Perbankan Syariah / <i>Good Corporate Governance (GCG) Syariah</i>	49
BAB III.....	53
HASIL PENELITIAN	53
A. Gambaran Umum <i>Fraud Bank Jatim Syariah</i>	53
1. Sejarah Perusahaan	53
2. Visi, Misi, Motto dan Slogan Bank Jatim Syariah.....	53
3. Struktur Organisasi <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	54
B. POJK 12 Tahun 2024 tentang Penerapan Strategi Anti <i>Fraud</i> bagi Lembaga Jasa Keuangan OJK	57
C. Kebijakan Anti <i>Fraud Bank Jatim Syariah</i>	59
D. <i>Whistleblowing System</i>	61
E. Cara Pencegahan <i>Fraud</i> oleh PT Bank Jatim Syariah.....	62

1. Kebijakan Pencegahan <i>Fraud</i>	62
2. Sistem Pengendalian Internal (<i>Internal Control</i>)	71
F. Implementasi <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) Strategi dalam Merespons <i>Fraud</i> di Bank Jatim Syariah.....	74
1. Studi Kasus <i>Fraud</i> di Bank Jatim Syariah	74
2. Strategi Respon terhadap <i>Fraud</i>	76
3. Evaluasi Strategi yang Diterapkan.....	85
BAB IV	91
ANALISIS PERAN PENCEGAHAN <i>FRAUD</i> PADA PT BANK JATIM SYARIAH BERDASARKAN <i>TEORI FRAUD DIAMOND</i> DAN <i>GOOD CORPORATE GOVERNANCE</i> (GCG)	91
A. Cara PT Bank Jatim Syariah Mencegah <i>Fraud</i>.....	91
1. Tekanan (<i>Pressure</i>).....	91
2. Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	92
3. Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	93
4. Kapabilitas (<i>Capability</i>)	94
B. Implementasi Strategi <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) dalam Merespon <i>Fraud</i>.....	94
1. Transparansi (<i>Tranparancy</i>)	95
2. Akuntabilitas (<i>Accountability</i>).....	95
3. Kewajaran (<i>Fairness</i>)	96
4. Independensi (<i>Indepedency</i>)	96
5. Tanggung Jawab (<i>Responsibility</i>)	97
C. Nilai-Nilai <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) Perbankan Syariah.....	97
1. <i>Amanah</i> (Kepercayaan)	97
2. <i>Fathanah</i> (Kecerdasan)	98
3. <i>Tablig</i> (Komunikatif)	98
4. <i>Siddiq</i> (Kejujuran)	98
BAB V	100
PENUTUP.....	100
A. Kesimpulan	100
1. Cara Pencegahan <i>Fraud</i> di PT Bank Jatim Syariah.....	100

2. Implementasi strategi <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) PT Bank Jatim Syariah dalam merespon terjadinya <i>fraud</i>	100
B. Saran	102
1. Bagi Peneliti	102
2. Bagi Staf/karyawan Bank Jatim Syariah.....	102
3. Bagi Bank Jatim Syariah.....	102
4. Bagi Nasabah	102
DAFTAR PUSTAKA	103
LAMPIRAN	110
DOKUMENTASI	130



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 2.1 Perbandingan ICG dan SCG	43
Tabel 3.1 Pelanggaran Kode Etik Bank Jatim Syariah	61



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Gambar Grafik PPATK	1
Gambar 3.1 Struktur Organisasi	55
Gambar 3.2 Pelaporan Gratifikasi.....	70
Gambar 3.3 <i>two-factor authentication</i>	72
Gambar 3.4 Strategi Merespon <i>Fraud</i>	78
Gambar 3.5 <i>Whistleblowing System</i>	83



DAFTAR PUSTAKA

- ABDULLAHI, Rabi'ul, and Noorhayati MANSOR. "Fraud Triangle Theory and Fraud Diamond Theory. Understanding the Convergent and Divergent For Future Research." *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences* 5, no. 4 (2015): 30–37. <https://doi.org/10.6007/ijarafms/v5-i4/1823>.
- Adlini, Miza Nina, Anisya Hanifa Dinda, Sarah Yulinda, Octavia Chotimah, and Sauda Julia Merliyana. "Metode Penelitian Kualitatif Studi Pustaka." *Edumaspul: Jurnal Pendidikan* 6, no. 1 (2022): 974–80. <https://doi.org/10.33487/edumaspul.v6i1.3394>.
- Adolph, Ralph. "POJK 12 Tahun 2024 Tentang Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Lembaga Jasa Keuangan OJK," 2024, 1–23.
- Ainul Arofah. "Implementasi Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Karyawan Di Pt Bprs Tulen Amanah." *Jurnal Ekonomi Syariah Darussalam* 5, no. 1 (2024): 1–22. <https://doi.org/10.30739/jesdar.v5i1.2782>.
- Al-Qur'an*, n.d.
- Aprilia, Zafenya. "OJK Tangani Kasus Bank 108 Bank Terbanyak." CNBN indonesia, 2023. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20230905151803-17-469492/ojk-tangani-108-kasus-keuangan-bank-paling-banyak> 21:15 6-02-2024.
- Bank, P T, Tabungan Pensiunan, Nasional Tbk, and Btpn Bank. "Kebijakan Anti Fraud," 2011.
- Christian, Natalis, and Joelyn Veronica. "Dampak Kecurangan Pada Bidang Keuangan Dan Non-Keuangan Terhadap Jenis Fraud Di Indonesia." *Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana* 8, no. 1 (2022): 91–102.
- Cika andy. "Tingkat Kejahatan Ekonomi Global Tetap Tinggi Seiring Meningkatnya Penipuan Oleh Pelanggan." pwc, 2020. <https://www.pwc.com/id/en/media-centre/press-release/2020/indonesian/tingkat-kejahatan-ekonomi-global-tetap-tinggi-seiring-meningkatn.html>.
- Cindanufaza, Audita. "Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Atas Tindakan Fraud Yang Dilakukan Pegawai Bank." *JISIP (Jurnal Ilmu Sosial Dan Pendidikan)* 5, no. 2 (2021). <https://doi.org/10.36312/jisip.v5i2.1981>.
- Desai, Naman. "Understanding the Theoretical Underpinnings of Corporate Fraud." *Vikalpa* 45, no. 1 (2020): 25–31. <https://doi.org/10.1177/0256090920917789>.

- Dewi, Putri Indar. "Penerapan Good Corporate Governance (Gcg) Di Lembaga Perbankan Syariah." *Jurnal Ilmiah Al-Tsarwah* 3, no. 2 (2020): 1–15. <https://doi.org/10.30863/al-tsarwah.v3i2.1150>.
- Edaran, Surat, Bank Indonesia, Penerapan Strategi, Anti Fraud, Bank Umum, Divisi Audit Intern, Surat Keputusan Direksi, et al. "Flowchart Penerapan Strategi Anti Fraud Anti Fraud Strategy Implementation Flowchart," no. 98 (2011): 1–4.
- Edi, Sarwo, Asmaul Husna, and Rahmi Amalia. "Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perspektif Syariah." *HUMAN FALAH: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam* 9, no. 2 (2022): 147. <https://doi.org/10.30829/hf.v9i2.13392>.
- Ekonomika, Jurnal, and Dan Bisnis. "PRINSIP AKUNTABILITAS PADA CORPORATE GOVERNANCE" 2, no. 3 (2022): 609–15.
- Engko, Cecilia, N Ahuluheluw, and Rindy Ribka Selong. "Analisis Peran Audit Internal Dalam Pencegahan Fraud Dengan Menggunakan Fraud Diamond Model." *Accounting Research Unit (ARU Journal)* 2, no. 2 (2021): 45–59. <https://doi.org/10.30598/arujournalvol2iss2pp45-59>.
- Fiantika, feny rita, Mohaamad Wasil, Sri Jumiati, Leli Honesti, and Sri Wahyun. "Metode Penelitian Kualitatif." *PT Global Industri*, 2022.
- Filail, Suqa Annisa, Sinta Putri Dharmayanti, and Mohamad Djasuli. "Analisis Lima Prinsip GCG Dalam Implementasi Sifat Nabi Muhammad SAW." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)* 2, no. 3 (2022): 696–702. <https://doi.org/10.47233/jebbs.v2i3.256>.
- Fransiska, Iga Septyas, and Helianti Utami. "Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa: Perspektif Fraud Diamond Theory." *Jurnal Akuntansi Aktual* 6, no. 2 (2019): 316–23. <https://doi.org/10.17977/um004v6i22019p316>.
- Haizer, Eben. "Sudah Lansia, 3 Tersangka Kasus Korupsi Kredit Bank Jatim Syariah Ditetapkan Sebagai Tahanan Kota." *tribunnew.com*, 2024. <https://mataraman.tribunnews.com/2024/01/18/sudah-lansia-3-tersangka-kasus-korupsi-kredit-bank-jatim-syariah-ditetapkan-sebagai-tahanan-kota#:~:text=Tiga tersangka itu adalah tiga mantan pengurus Primer,kota disematkan kepada mereka karena sudah tergolong>.
- Hasana., Shofia Mauizotun. *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE (Tata Kelola Perusahaan Islam)*. Mataram: UIN Mataram Press, 2022.
- Husain, Maryam. *Corporate Fraud The Human Factor*. London: Bloomsbury Publishing, 2014.
- John wily, and Sons. *Profiling The Fraudter*. Unaites states: simultaneously in canada, 2015.

- Kariamah. *Pertanggungjawaban Pidana Terhadap Pelaku Tindak Pidana (Fraud) Kecurangan Dalam Transaksi Perbankan*. bogor: guepedia, 2020.
- Lestari, Ella Defi. *Metode Penelitian Kualitatif*. sukabumi: CV Jejak, 2018.
- Lilin Budiati. *Good Governance Dalam Pengelolaan Lingkungan Hidup*. bogor: Ghalia Indonesia., 2012.
- Malang, PPs. UIN Maliki. “Metode Pengumpulan Data Penelitian Kualitatif,” 2011, 1–4.
- Mardani. *Fiqh Ekonomi Syariah: Fiqh Muamalah*. Jakarta: Kencana., 2012.
- Nilamsari, Natalina. “Memahami Studi Dokumen Dalam Penelitian Kualitatif.” *Wacana* 8, no. 2 (2014): 177–1828. <http://fisip.untirta.ac.id/teguh/?p=16/>.
- Ningseh, Ayu Ribut Sri Wahyuni. “Analisis Penerapan Prinsip Good Corporate Governance Dalam Perspektif Syariat Islam Pada Bank Muamalat Indonesia.” *Margin Eco* 5, no. 2 (2021): 18–27. <https://doi.org/10.32764/margin.v5i2.2083>.
- Nugraha, Sopia Laila, and Hikmah Endraswati. “Analisis Implementasi Islamic Corporate Governance Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Berbasis Pesantren.” *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance* 8, no. 2 (2022): 119–36. <https://doi.org/10.19109/ifinance.v8i2.13910>.
- Nurul Wahida Aprilya, Amrullah, and Irwan Misbach. “Analisis Penerapan Good Corporate Governance Perspective Sharia Pada Bank Syariah Indonesia.” *El-Iqthisadi Jurnal Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Hukum Dan Syariah* 6 (2024): 62–78. <https://doi.org/10.24252/el-iqthisady.vi.46705>.
- “P-ISSN 2526-4440 e-ISSN 2086-3748” 11, no. November (2020): 258–70.
- Pană, Mirela Matei, and Carmen Mihaela Bulău. “Rationalization : The Critical Link in the Fraud Chain - New Insights from Empirical Analysis of the Diamond of Fraud” 20, no. 3 (2024): 261–79.
- PEPRAH, Williams Kwasi. “Predictive Relationships among the Elements of the Fraud Diamond Theory: The Perspective of Accountants.” *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences* 8, no. 3 (2018). <https://doi.org/10.6007/ijarafms/v8-i3/4547>.
- “Piagam_audit_2022.Pdf,” n.d.
- Pradesyah, Riyan, Nawir Yuslem, and Chuzaimah Batubara. “Fraud in Financial Institutions.” *Journal of International Conference Proceedings* 4, no. 2 (2021): 341–48. <https://doi.org/10.32535/jicp.v4i2.1257>.
- Puncak Joyontono, 1)Subarno, 1)Reineta Puspitasari, 1)Tiara Handayani, 1)Asal

- Izmi, 1)Cut Ayu Tiara S, 1)M. Rifki Ghozali, 1)Ika Indah Karlina, 1)Muhammad Fitranata N, 2)Suprpto Dibyosaputro. "FREQUENTLY ASKED QUESTION (FAQ)," 2024.
- Putri, Adelia, and Tuti Meutia. "Pengaruh Audit Manajemen, Sistem Pengendalian Internal, Peran Audit Internal, Terhadap Good Corporate Governance Badan Usaha Milik Negara." *JURA : Jurnal Riset Akuntansi* 2, no. 2 (2024): 236–49. <https://doi.org/10.54066/jura-itb.v2i2.1785>.
- Putusan, Direktori, Mahkamah Agung, and Republik Indonesia. "Putusan Pengadilan b.A," 2022.
- Putusan, Direktori, Mahkamah Agung, Republik Indonesia, Demi Keadilan, Berdasarkan Ketuhanan, and Yang Maha. "Putusa Pengadilan Y. A.," 2024.
- Resiko, Pengukuran, Keuangan Bank, Studi Kasus, Pada Bank, and Umum Syariah. "Implementasi Good Corporate Governance (GCG) Pada" 2, no. 2 (2023): 216–28.
- Revelin, Michael, and Ervan Septian. "Studi Literatur : Relevansi Diamond Fraud Theory Dalam Menilai Perilaku Fraud" 3, no. 1 (2024).
- Ristianingsih, Ika. "Telaah Konsep Fraud Diamond Theory Dalam Mendeteksi Perilaku Fraud DI Perguruan Tinggi." *Prosiding Seminar Nasional Dan Call For Paper Ekonomi Dan Bisnis* 2017 (2017): 128–39.
- Rizka, Handila, and Ana Toni Roby Candra Yudha. "Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Jatim Syariah KC Surabaya." *Al Masraf | Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan* 8, no. 1 (2023): 144–57.
- Rukmana, heru santri, beni osta nababan. *Determinan Fraud Pantagon Teori Aplikasi*. yogyakarta: selat media patner, 2024.
- Rukmana, heru satrio, and benni osta Nababan. *Determinan Pantagon : Teori Dan Aplikasi*. Yogyakarta: Selat Media Patner, 2024.
- Rustiarini, Ni Wayan Sutrisno T, Nurkholis, Wuryan Andayani. "WHY PEOPLE COMMIT PUBLIC PROCUREMENT FRAUD? THE FRAUD DIAMOND VIEW." *Rabit : Jurnal Teknologi Dan Sistem Informasi Univrab* 1, no. 1 (2019): 2019. <https://doi.org/10.1108/JOPP-02-2019-0012/full/html/>.
- Safuan, Safuan, Budiandru Budiandru, and Ismartaya Ismartaya. "Fraud Dalam Perspektif Islam." *Owner* 5, no. 1 (2021): 219–28. <https://doi.org/10.33395/owner.v5i1.330>.
- Santika, erlina f. "Transaksi Mencurigakan Terbanyak Dari Kasus Pengelapan Pada Bulan Juli 2023." *databok*, 2023. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/09/28/transaksi-mencurigakan-terbanyak-dari-kasus-penggelapan-pada-juli->

2023#:~:text=PPATK mengelompokkan distribusi transaksi keuangan mencurigakan itu berdasarkan, kedua adalah tindak pidana penipuan yang.

Saputra, Didi Permadi Adi, and Ghina Fitri Ariesta Susilo. "Peran Audit Internal Pada Perusahaan Dalam Pencegahan Fraud Pasca Pandemi Covid-19." *Jurnal Economina* 1, no. 4 (2022): 899–907. <https://doi.org/10.55681/economina.v1i4.196>.

Sara, Munir. "Berbagai Kasus Fraud Membahayakan Diindonesia." KOMPAS.com, 2023. <https://money.kompas.com/read/2023/04/10/140841526/berbagai-kasus-fraud-membahayakan-ekonomi-indonesia> 22:08 6-02-2024.

seknas fitra. "SEKNAS FITRA." [seknasfitra.org](https://seknasfitra.org/perihal-2/#:~:text=FITRA%20adalah%20organisasi%20yang%20bergerak%20dalam%20bidang%20kontrol%20non%20profit%20nirlaba%20%2C%20dalam%20melaksanakan%20gerakannya%20bersifat%20independen.), 2023. [https://seknasfitra.org/perihal-2/#:~:text=FITRA adalah organisasi yang bergerak dalam bidang kontrol, non profit %28nirlaba%29%2C dalam melaksanakan gerakannya bersifat independen.](https://seknasfitra.org/perihal-2/#:~:text=FITRA%20adalah%20organisasi%20yang%20bergerak%20dalam%20bidang%20kontrol%20non%20profit%20nirlaba%20%2C%20dalam%20melaksanakan%20gerakannya%20bersifat%20independen.) 21:36 6-02-2024.

Shonhadji, Nanang. "The Determinant of Whistleblowing Intention in the Case of Bank Fraud." *Binus Business Review* 12, no. 2 (2021): 151–64. <https://doi.org/10.21512/bbr.v12i2.6593>.

Sitompul, Saleh. "KECURANGAN (FRAUD) DITINJAU DARI SISI KUALITAS PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE , SIZE SERTA KOMPLEKSITAS A . PENDAHULUAN Globalisasi Menimbulkan Persaingan Yang Ketat Diantara Perusahaan-Perusahaan Untuk Mendapatkan Pangsa Pasar Yang Dibidiknya . " 2, no. 1 (2022): 26–36.

Solihati, Garin Pratiwi, Herry Suhardiyanto, Dedi Budiman Hakim, and Tony Irawan. "Integrating Good Corporate Governance, Islamic Corporate Social Responsibility, Zakat, Syariah Governance, and Syariah Compliance: Exploring Their Interconnected Impact on the Financial Health of Islamic Commercial Banks." *Journal of Contemporary Administration and Management (ADMAN)* 1, no. 3 (2023): 271–77. <https://doi.org/10.61100/adman.v1i3.94>.

Sudarmanto, Eko. *Pencegahan Fraud Dengan Menejemen Resiko Dalam Prespektif Al-Qur'an*. Yogyakarta: Zahir Publishing, 2023.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*. Alfabeta, 2014.

Suhardi, Anggraeni Yunita, Marheni, and Rul. *Menejemen Resiko Fraud*. CV. Tohar Media, 2019.

Sumarto, Fendy, Rasman Habeahan, Andhyka Muchtar, and Sugeng Prayitno. "Peran Audit Hukum Profesional Dalam Mewujudkan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik/ Good Corporate Governance." *SENTRI: Jurnal*

- Riset Ilmiah* 3, no. 1 (2024): 146–58.
<https://doi.org/10.55681/sentri.v3i1.2128>.
- Supriyanto, Supriyanto, Michael Learns Tay, Saltycia Chairika, and Stella Maria Theresia Barahama. “Manajemen Risiko Kecurangan Pada Perusahaan Perbankan Di Indonesia.” *SIBATIK JOURNAL: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, Dan Pendidikan* 2, no. 1 (2022): 223–32. <https://doi.org/10.54443/sibatik.v2i1.535>.
- Sutisna, Ujang, Helmi Yazid, and Tri Lestari. “The Effect of Fraud Diamond and Financial Stability on Fraudulent Financial Statement with Anti Fraud as a Moderating Variable.” *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan* 4, no. 12 (2022): 5368–78. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v4i12.1783>.
- Syariah, bank jatim. “Mengenal Bank Jatim Syariah, Produk Dan Layanan.” lifepal.co.id, 2020. <https://lifepal.co.id/media/bank-jatim-syariah/> 15.42 8-02-24.
- Syofyan, Rita, and Defriko Gusma Putra. “The Role of Good Corporate Governance (GCG) Implementation in Indonesian Company” 124 (2020): 819–25. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200305.148>.
- Tabrani, Abu Kasim Sulaiman bin Ahmad. *Al-Mu'jam Al Wusta*,. Kairo: Dar Harmin, 1415.
- Umar, Haryono, Dantes Partahi, and Rahima Br Purba. “Fraud Diamond Analysis in Detecting Fraudulent Financial Report.” *International Journal of Scientific and Technology Research* 9, no. 3 (2020): 6638–46.
- Vela, Staf Bank jatim MBk. Tentang Bank Jatim Syariah (2024).
- Wibowo, Eko ar. “Diduga Korupsi RP 25 Milyar Petinggi Bank Jatim Syariah Sidoarjo Ditahan.” nasional.tempo.co, 2022. <https://nasional.tempo.co/read/1572148/diduga-korupsi-rp-25-miliar-petinggi-bank-jatim-syariah-sidoarjo-ditahan> 15:00 8-02-24.
- Widaningsih, Mimin, and Desy Nur Hakim. “PENGARUH PROFESIONALISME AUDITOR INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN DAN PENDETEKSIAN KECURANGAN (FRAUD) (Survey Pada BUMN Yang Berkantor Pusat Di Kota Bandung).” *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan* 3, no. 1 (2015): 586–602.
- Wills, josept T. *Corporate Fraud Hand Book*. canada: simultaneously ini canada, 2017.
- Yulia Deby Pratiwi, and Muhammad Aufa. “Analisis Fraud Diamond Theory Terhadap Kecurangan Akuntansi Di Sektor Pemerintahan.” *Digital Bisnis: Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen Dan E-Commerce* 3, no. 1 (2024): 314–

28. <https://doi.org/10.30640/digital.v3i1.2254>.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A