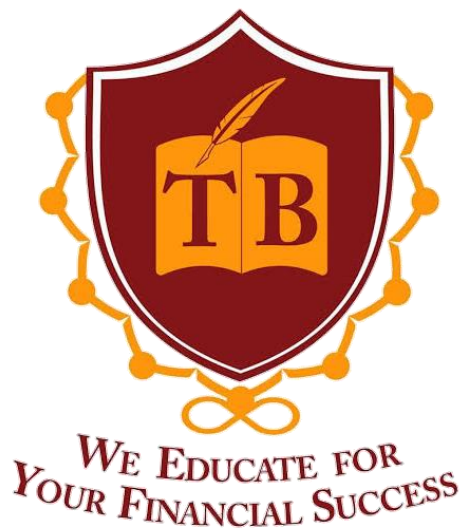


**PENGARUH PEMAHAMAN *FIQH MUAMALAH*,
COMPENSATION DAN *RELIGIOSITY* TERHADAP
FRAUDULENT BEHAVIOUR DENGAN *ISLAMIC WORK*
ETHICS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh:

ARTIKA

202521015

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI
BEKASI
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Artika
NIM : 202521015
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman *Fiqh Muamalah*,
Compensation dan *Religiosity* terhadap
Fraudulent Behaviour dengan *Islamic Work*
Ethics sebagai Variabel Moderasi

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Strata Satu Akuntansi

Bekasi, 17 Juli 2024

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Yusuf Faisal., SE.I., M.Ak., M.E.

NIDN: 1005029002

Dosen Pembimbing



Dr. Yusuf Faisal., SE.I., M.Ak., M.E.

NIDN: 1005029002

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PEMAHAMAN *FIQH MUAMALAH*,
COMPENSATION DAN *RELIGIOSITY* TERHADAP
FRAUDULENT BEHAVIOUR DENGAN *ISLAMIC WORK*
ETHICS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Oleh
Artika
202521015

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian
Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 03 Agustus 2024

Ketua Penguji



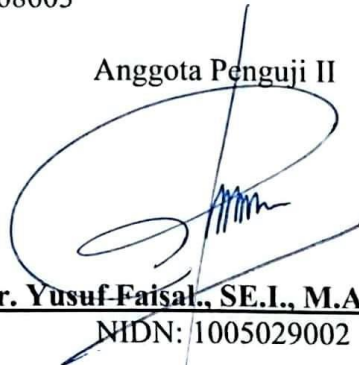
Dr. Sistya Rachmawati, SE., M.AppFin
NIDN: 0304068603

Anggota Penguji I



Dr. Dian Widiyati., SE., M.Ak
NIDN: 0431039401

Anggota Penguji II



Dr. Yusuf Faisal., SE.I., M.Ak., M.E.
NIDN: 1005029002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 15 Juli 2024
Yang membuat pernyataan



Artika

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Artika

NIM : 202521015

Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul “Pengaruh Pemahaman *Fiqh muamalah, Compensation* dan *Religiosity* terhadap *Fraudulent Behaviour* dengan *Islamic Work Ethics* sebagai Variabel Moderasi”.

Dengan **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** ini pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti** berhak menyimpan, mengalih media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*), mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikan nya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 03 Agustus 2024

Yang Membuat Pernyataan

 Artika

202521015

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal itu baik bagimu dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu, padahal itu buruk bagimu. Allah mengetahui, sedangkan kamu tidak mengetahui.”

– Al-Baqarah:216

“Seorang anak perempuan hebat dengan seribu impian dan semangat yang besar tidak pantas tenggelam hanya karena keadaan. Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang. Bahkan suara langkah kaki semut yang berjalan saja Allah mendengar, apalagi suara doamu yang berulang-ulang.”

Dengan sepenuh hati, Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Ibu, untuk semua upaya dan air mata kebahagiaan yang menetes atas segala pencapaianku. Aku membahayakan nyawa ibu untuk lahir ke dunia, Jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya. **Bapak**, untuk setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan. Terimakasih atas kesempatan yang telah diberikan kepadaku untuk dapat mengemban pendidikan ini. Kalian berdua adalah alasanmu untuk tidak berhenti dalam mengusahakan segalanya. *No one fight for me, so I need to fight for my self*. Kedepannya, tolong selalu hidup dan sehat untuk melihatku terus berproses.

ABSTRAK

Tujuan – Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh pemahaman *fiqh muamalah*, *compensation* dan *religiosity* terhadap *fraudulent behaviour* dengan *Islamic work ethics* sebagai variabel moderasi.

Desain/metodologi/pendekatan – Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan kuesioner yang dibagikan kepada dosen dan praktisi yang tergabung dalam organisasi Ikatan Ahli Ekonomi Islam (IAEI), Masyarakat Ekonomi Syariah (MES), Forum Dosen Ekonomi dan Bisnis Islam (FORDEBI) dan Ikatan Sarjana Ekonomi Indonesia (ISEI) yakni sebanyak 350 kuesioner yang dibagikan melalui email dan sosial media. Setiap kuesioner yang disebar terdapat 114 pernyataan untuk dijawab oleh responden. Dari sebaran kuesioner yang dilakukan diperoleh 207 responden yang memberikan jawaban yang berasal dari 22 wilayah. Untuk mendapatkan hasil dari penelitian ini, peneliti menggunakan PLS SEM Versi 3.0.

Temuan – Hasil penelitian ini menemukan bahwa *fiqh muamalah* berpengaruh negatif dan berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent behaviour*, *compensation* berpengaruh negatif dan berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent behaviour*, *religiosity* berpengaruh negatif dan berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent behaviour*, *Islamic work ethics* dapat memperkuat hubungan antara *fiqh muamalah* terhadap *fraudulent behaviour*, *Islamic work ethics* dapat memperkuat hubungan antara *compensation* terhadap *fraudulent behaviour* dan *Islamic work ethics* dapat memperkuat hubungan antara *religiosity* terhadap *fraudulent behaviour*.

Orisinalitas/nilai – Pada penelitian ini terfokus pada *fraudulent behaviour*, dimana penelitian ini merupakan penelitian yang baru dalam membahas hubungan *fiqh muamalah* dan *religiosity* yang berbasis sifat Rasulullah.

Kata Kunci – *Fiqh muamalah*, *compensation*, *religiosity*, *fraudulent behaviour*, *Islamic work ethics*.

ABSTRACT

Purpose – *This research aims to obtain empirical evidence about the influence of muamalah fiqh, compensation and religiosity on fraudulent behavior with Islamic work ethics as a moderasi variable*

Design/methodology/approach – *This research uses a quantitative type of research. This research was conducted using a questionnaire distributed to lecturers and practitioners who are members of the Ikatan Ahli Ekonomi Islam (IAEI), Masyarakat Ekonomi Syariah (MES), Forum Dosen Ekonomi dan Bisnis Islam (FORDEBI) and Ikatan Sarjana Ekonomi Indonesia (ISEI), namely as many as 350 questionnaires distributed via email and social media. Each questionnaire distributed contains 114 statements for respondents to answer. From the distribution of the questionnaire, 207 respondents provided answers from 22 regions. To get the results of this research, researchers used PLS SEM Version 3.0.*

Findings - *The results of this research found that muamalah fiqh has a negative and significant effect on fraudulent behavior, compensation has a negative and significant effect on fraudulent behavior, religiosity has a negative and significant effect on fraudulent behavior, Islamic work ethics can strengthen the relationship between muamalah fiqh and fraudulent behavior, Islamic work ethics can strengthen the relationship between compensation and fraudulent behavior and Islamic work ethics can strengthen the relationship between religiosity and fraudulent behavior.*

Originality/value – *This research focuses on fraudulent behavior, where this research is new research in discussing the relationship between muamalah fiqh and religiosity based on the nature of the Rasulullah Shallallahu Alaihi Wa Sallam.*

Keywords – *Muamalah fiqh, compensation, religiosity, fraudulent behavior, Islamic work ethics.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah atas kehadiran *Allah Subhanahu Wa Ta'ala*. Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang dan atas segala nikmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah direncanakan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan salah satu mata kuliah di Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti. Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh Pemahaman *Fiqh Muamalah*, *Compensation* dan *Religiosity* terhadap *Fraudulent Behaviour* dengan *Islamic Work Ethics* sebagai Variabel Moderasi”

Penyusunan skripsi ini tidak dapat berjalan tanpa bantuan semua pihak yang telah membantu penulis selama penyusunan skripsi. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Drs. Widayatmoko, M.M., M.I.Kom selaku Ketua STIE Tri Bhakti.
2. Bapak Dr. Yusuf Faisal, SE., M.Ak., M.EI. selaku Ketua Program Studi Akuntansi sekaligus dosen pembimbing skripsi penulis.
3. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
4. Bapak/Ibu pimpinan atau koordinator organisasi Ikatan Ahli Ekonomi Islam (IAEI), Masyarakat Ekonomi Syariah (MES), Forum Dosen Ekonomi dan Bisnis Islam (FORDEBI) dan Ikatan Sarjana Ekonomi Indonesia (ISEI) yang telah membantu penulis dalam melakukan pengumpulan data berupa kuesioner.
5. Ibu Duniarti dan Bapak Juwari tercinta selaku orangtua penulis yang selalu memberikan doa dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik, dan tepat waktu. Ibu dan Bapak adalah versi terbaik dari semua bentuk cinta yang pernah ada.
6. Teman-teman seperjuangan Ayi, Nabilah, Suci, Diva, Putsal, Viky, Simar, Yola, Fira, Olga, Lia, Leandra, Reiza serta teman-teman lainnya dari Program

Studi Akuntansi dan Program Studi Manajemen tahun 2020 yang selalu membuat kegiatan perkuliahan penulis menjadi lebih berwarna sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan lancar.

7. Sahabat baik penulis sedari kecil Irna Fitriana, terimakasih karena selalu bersedia meluangkan waktunya untuk selalu mengajak jalan-jalan ditengah kepenatan penulisan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
8. Kakak - kakak alumni yang telah membantu penulis dalam memberikan masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Semua pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.
10. Terakhir, kepada diri saya sendiri. Ya! Artika. Terimakasih karena telah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Kamu hebat, walaupun sering kali mempertanyakan apakah diri ini bisa melalui ini semua, namun terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Terimakasih karena kemarin telah memutuskan untuk tidak menyerah sesulit apapun keadaan yang ada. Terimakasih telah menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin semua proses perkuliahan. Teruslah berjuang untuk dirimu dan berbahagialah selalu dimanapun kamu berada.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran penulis harapkan untuk melengkapi tulisan ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis, dan para pembaca pada umumnya. Semoga *Allah Subhanahu Wa Ta'ala* meridhoi dan dicatat sebagai ibadah disisi-Nya. Amiin.

Bekasi, 27 Juli 2024



Artika

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang	1
1.2 Identifikasi masalah	11
1.3 Rumusan masalah.....	12
1.4 Batasan penelitian	13
1.5 Tujuan penelitian.....	14
1.6 Manfaat penelitian.....	14
1.7 Sistematika Penulisan	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
2.1 Landasan teori	18
2.1.1 <i>Attribution theory</i>	18
2.1.2 <i>Expectancy theory</i>	20
2.1.3 <i>Fraud hexagon theory</i>	21
2.1.4 Pemahaman <i>fiqh muamalah</i>	23
2.1.5 <i>Compensation</i>	26
2.1.6 <i>Religiosity</i>	29
2.1.7 <i>Fraudulent behaviour</i>	35
2.1.8 <i>Islamic work ethics</i>	37

2.2 Penelitian terdahulu.....	41
2.3 Rerangka berpikir.....	48
2.4 Hipotesis penelitian.....	50
2.4.1 Pengaruh pemahaman <i>fiqh muamalah</i> terhadap <i>fraudulent behaviour</i> ...	50
2.4.2 Pengaruh <i>compensation</i> terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	51
2.4.3 Pengaruh <i>religiosity</i> terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	52
2.4.4 <i>Islamic work ethics</i> memperkuat pemahaman <i>fiqh muamalah</i> terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	53
2.4.5 <i>Islamic work ethics</i> memperkuat <i>compensation</i> terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	55
2.4.6 <i>Islamic work ethics</i> memperkuat <i>religiosity</i> terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	56
BAB III METODE PENELITIAN	58
3.1 Desain penelitian.....	58
3.2 Definisi operasional dan pengukuran variabel.....	59
3.2.1 Pemahaman <i>fiqh muamalah</i>	59
3.2.2 <i>Compensation</i>	60
3.2.3 <i>Religiosity</i>	61
3.2.4 <i>Fraudulent behaviour</i>	62
3.2.5 <i>Islamic work ethics</i>	63
3.3 Populasi dan sampel penelitian	67
3.3.1 Populasi penelitian	67
3.3.2 Sampel penelitian	67
3.4 Sumber data.....	69
3.5 Teknik penelitian.....	70
3.6 Teknik analisis data.....	72
3.6.1 Metode analisis deskriptif	73
3.6.2 Pengujian kualitas data dan kelayakan data penelitian	73
3.6.3 Uji kelayakan model.....	75
3.6.4 Analisis kuantitatif infrensial	76
3.6.5 Uji ekspansi	79

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	81
4.1 Gambaran umum objek penelitian	81
4.2 Analisis deskriptif	85
4.2.1 Pemahaman <i>fiqh muamalah</i>	85
4.2.2 <i>Compensation</i>	88
4.2.3 <i>Religiosity</i>	90
4.2.4 <i>Fraudulent behaviour</i>	96
4.2.5 <i>Islamic work ethics</i>	99
4.3 Analisis data penelitian	103
4.3.1 Pengukuran model (<i>outer model testing</i>)	104
4.3.2 Model struktural (<i>inner model</i>)	111
4.4 Pembahasan.....	117
4.4.1 Pemahaman <i>fiqh muamalah</i> berpengaruh negatif dan signifikan terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	118
4.4.2 <i>Compensation</i> berpengaruh negatif dan signifikan terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	120
4.4.3 <i>Religiosity</i> berpengaruh negatif dan signifikan terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	122
4.4.4 <i>Islamic work ethics</i> dapat memperkuat hubungan antara pemahaman <i>fiqh muamalah</i> terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	125
4.4.5 <i>Islamic work ethics</i> dapat memperkuat hubungan antara <i>compensation</i> terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	126
4.4.6 <i>Islamic work ethics</i> dapat memperkuat hubungan antara <i>religiosity</i> terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	128
4.5 Pengujian ekspansi	130
4.6 Analisis ekspansi.....	131
4.6.1 Ekspansi dimensi pemahaman konsep halal dan haram terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	131
4.6.2 Ekspansi dimensi pemahaman asas maslahat terhadap <i>fraudulent behaviour</i>	133

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	134
5.1 Kesimpulan	134
5.2 Implikasi.....	135
5.2.1 Implikasi teoritis.....	135
5.2.2 Implikasi manajerial	136
5.2.3 Implikasi kebijakan	137
5.3 Keterbatasan penelitian	137
5.4 Saran untuk peneliti selanjutnya	138
DAFTAR PUSTAKA	139
LAMPIRAN.....	148

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3.1 Tabel Pengukuran	64
Tabel 3. 2 Data Penanggung Jawab Kuesioner	68
Tabel 3. 3 Alternatif Jawaban dan Skor Kuesioner (Angket)	70
Tabel 3. 4 Skor Korelasi Antar Variabel.....	78
Tabel 4.1 Distribusi Berdasarkan Asal Organisasi	81
Tabel 4.2 Tabel Responden Berdasarkan Asal Wilayah	82
Tabel 4.3 Distribusi Berdasarkan Jenis Kelamin	83
Tabel 4.4 Distribusi Berdasarkan Usia Responden.....	83
Tabel 4.5 Distribusi Berdasarkan Tingkat Pendidikan	84
Tabel 4.6 Distribusi Berdasarkan Lama Bekerja	84
Tabel 4.7 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Fiqh muamalah</i>	86
Tabel 4.8 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Compensation</i>	88
Tabel 4.9 Penilaian Responden Terhadap <i>Religiosity</i>	91
Tabel 4.10 Penilaian Responden Terhadap Variabel <i>Fraudulent Behaviour</i>	96
Tabel 4.11 Penilaian Responden Terhadap <i>Islamic Work Ethics</i>	99
Tabel 4.12 <i>Loading Factor</i>	106
Tabel 4.13 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	107
Tabel 4.14 <i>Cross Loading</i>	108
Tabel 4.15 <i>Fornell - Larcker</i>	109
Tabel 4.16 Uji Reliabilitas	110
Tabel 4.17 Nilai R-Square.....	113
Tabel 4.18 <i>Path Coefisient</i>	115
Tabel 4.19 Regresi Dimensi <i>Fiqh muamalah</i> -> <i>Fraudulent Behaviour</i>	131

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Survei Kecurangan ACFE 2023	2
Gambar 2.1 Rerangka Berpikir	49
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	59
Gambar 3.2 Analisis Kuantitatif Infrensial	77
Gambar 3.3 Analisis Uji Ekspansi	80
Gambar 4.1 Garis Kontinum Variabel <i>Fiqh muamalah</i>	87
Gambar 4.2 Garis Kontinum Variabel <i>Compensation</i>	90
Gambar 4.3 Garis Kontinum Variabel <i>Religiosity</i>	96
Gambar 4.4 Garis Kontinum Variabel <i>Fraudulent Behaviour</i>	98
Gambar 4.5 Garis Kontinum Variabel <i>Islamic Work Ethics</i>	102
Gambar 4.6 Evaluasi Outer Model.....	111
Gambar 4.7 Evaluasi Inner Model	112
Gambar 4.8 Analisis Uji Ekspansi	130