

# Anatomi **Fraud**

## Lembaga Keuangan Syariah:

### Tantangan Kepercayaan Publik dan Keberlanjutan Industri

Abdul Majid Toyyibi, Mochamad Heru Riza Chakim, Dhiyaa Meuthia Faiqah Erba, Jamaludin Acmad Kholik, Rahmah Yulisa Kalbarini, Muh. Arief Budiman, Ja'far Shiddiq, Nur Azizah, Sukarni, S. Hikmah Jamil, Pathmi Noerhatini, HM. Syafi'l Budi Santoso, Indar Fauziah Ulfah, Erwan Setyanoor, Lena Farsiah



**Editor** : Dr. Hasanah, M.M

**ANATOMI FRAUD LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**  
**Tantangan Kepercayaan Publik dan Keberlanjutan Industri**

**Penulis :**

**Abdul Majid Toyyibi, Mochamad Heru Riza Chakim, Dhiyaa Meuthia Faiqah Erba, Jamaludin Acmad Kholik, Rahmah Yulisa Kalbarini, Muh. Arief Budiman, Ja'far Shiddiq, Nur Azizah, Sukarni, S. Hikmah Jamil, Pathmi Noerhatini, HM. Syafi'I Budi Santoso, Indar Fauziah Ulfah, Erwan Setyanoor, Lena Farsiah**



**ANATOMI FRAUD LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH:  
Tantangan Kepercayaan Publik dan Keberlanjutan Industri**

---

Penulis : Abdul Majid Toyyibi, Mochamad Heru Riza Chakim, Dhiyaa Meuthia Faiqah Erba, Jamaludin Acmad Kholik, Rahmah Yulisa Kalbarini, Muh. Arief Budiman, Ja'far Shiddiq, Nur Azizah, Sukarni, S. Hikmah Jamil, Pathmi Noerhatini, HM. Syafi'Il Budi Santoso, Indar Fauziah Ulfah, Erwan Setyanoor, Lena Farsiah

Editor : Dr. Hasanah, M.M

Setting & layout : DSI Press

Desain cover : DSI Press

ISBN : 978-634-7443-92-2

Link : [www.dutasains.com](http://www.dutasains.com)

Ukuran : Unesco (15,5 cm x 23 cm)

Halaman : vi, 193

Terbit : April 2026

Hak Penerbitan ada pada CV. Duta Sains Indonesia  
Hak Cipta di lindungi Undang-undang Dilarang mengutip, memperbanyak dan menerjemahkan sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa se-izin penerbit dari CV. Duta Sains Indonesia



Sedati Agung 3 RT 07 RW 03 Kec. Sedati Kab. Sidoarjo  
Jawa Timur - Indonesia  
Telp. 0877-5551-0658  
E-mail : [dutasainsindonesia@gmail.com](mailto:dutasainsindonesia@gmail.com)  
Website: [www.dutasains.com](http://www.dutasains.com)

## DAFTAR ISI

COVER	
HALAMAN JUDUL.....	j
HALAMAN BALIK JUDUL.....	ii
DAFTAR ISI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
BAB 1	
FENOMENA FRAUD DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH KONTEMPORER	
Abdul Majid Toyyibi.....	1
BAB 2	
KONSEP FRAUD DALAM PERSPEKTIF UMUM DAN SYARIAH	
Mochamad Heru Riza Chakim.....	9
BAB 3	
JENIS-JENIS FRAUD DALAM LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH	
Dhiyaa Meuthia Faiqah Erba .....	26
BAB 4	
STRUKTUR DAN MODEL LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI INDONESIA	
Jamaludin Acmad Kholik.....	42
BAB 5	
GOOD CORPORATE GOVERNANCE DALAM PERSPEKTIF SYARIAH	
Rahmah Yulisa Kalbarini.....	63
BAB 6	
MODUS-MODUS FRAUD YANG SERING TERJADI DI KEUANGAN SYARIAH	
Muh. Arief Budiman.....	73

BAB 7	
FRAUD BERKEDOK AKAD SYARIAH: DISTORSI SUBSTANSI DALAM PRAKTIK KEUANGAN ISLAM	
Ja'far Shiddiq .....	88
BAB 8	
DIGITALISASI KEUANGAN SYARIAH DAN CELAH FRAUD BARU	
Nur Azizah .....	102
BAB 9	
KASUS FRAUD KEUANGAN SYARIAH DI INDONESIA	
Sukarni .....	126
BAB 10	
ANALISIS PENYEBAB TERJADINYA FRAUD	
S. Hikmah Jamil .....	137
BAB 11	
KEGAGALAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL	
Pathmi Noerhatini .....	145
BAB 12	
DAMPAK FRAUD TERHADAP KEPERCAYAAN PUBLIK	
HM. Syafi'l Budi Santoso .....	153
BAB 13	
KERUGIAN EKONOMI DAN ANCAMAN KEBERLANJUTAN INDUSTRI KEUANGAN SYARIAH	
Indar Fauziah Ulfah .....	171
BAB 14	
REGULASI PENCEGAHAN FRAUD DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH	
Erwan Setyanoor .....	175
BAB 15	
MANAJEMEN RISIKO DAN SISTEM ANTI-FRAUD PADA TRANSAKSI KEUANGAN SYARIAH	
Lena Farsiah .....	179