

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* DALAM TRANSAKSI RAHN EMAS (GADAI EMAS) PADA PEGADAIAN SYARIAH UNIT MLATI

Riki Kurniawan, Yuni Putri Yustisi, S.Ak., M. Sc.

Abstrak

Analisis ini bertujuan untuk mengetahui sistem dan prosedur dalam transaksi rahn emas (gadai emas) dan tindakan kecurangan yang dapat terjadi berdasarkan teori *fraud triangle* serta pengendalian internal di Pegadaian Syariah Unit Mlati. Teori *fraud triangle* yang dikembangkan oleh Donald R. Cressey digunakan untuk menggambarkan penyebab terjadinya tindakan kecurangan antara lain tekanan (*pressure*), peluang (*opportunity*), dan pembenaran (*rationalization*). Analisis ini digunakan dalam latar belakang laporan tugas akhir ini untuk melihat faktor penyebab terjadinya kecurangan dalam transaksi rahn emas (gadai emas). Analisis dilakukan dengan menggunakan metode observasi dan wawancara pada pihak terkait di Pegadaian Syariah Unit Mlati. Dokumentasi dilakukan untuk mengetahui sistem dan prosedur yang dilakukan dalam transaksi rahn emas (gadai emas), sedangkan wawancara bertujuan untuk mengetahui faktor penyebab terjadinya tindakan kecurangan. Hasil analisis *fraud triangle* dalam transaksi rahn emas (gadai emas) menunjukkan bahwa penyebab terjadinya tindakan kecurangan yang pertama adalah adanya tekanan dalam diri pelaku untuk melakukan tindakan kecurangan yaitu tekanan finansial. Kedua, adanya peluang untuk melakukan kecurangan. Terakhir, pelaku kecurangan merasionalisasikan tindakan kecurangan tersebut karena merasa bahwa pelaku tidak mengetahui kriteria emas yang bisa digadaikan.

Kata kunci: *Fraud Triangle*, Rahn Emas (Gadai Emas), Tekanan, Peluang, Pembenaran

FRAUD TRIANGLE ANALYSIS IN RAHN GOLD TRANSACTIONS AT PEGADAIAN SHARIA UNIT MLATI

Riki Kurniawan, Yuni Putri Yustisi, S.Ak., M. Sc.

Abstract

This analysis aims to determine the systems and procedures in rahn gold transactions (gold pawns) and fraudulent actions that can occur based on the theory of fraud triangle and internal control at the Pawnshop Syariah Unit Mlati. The fraud triangle theory developed by Donald R. Cressey is used to describe the causes of fraud, including pressure, opportunity, and rationalization. This analysis is used in the background of this final report to see the factors that cause fraud in rahn gold transactions (gold pawns). The analysis was carried out using the method of observation and interviews with related parties at the Sharia Pawnshop Unit Mlati. Documentation is carried out to find out the systems and procedures carried out in rahn gold transactions (gold pawns), while the interviews aim to determine the factors that cause fraudulent actions. The results of the fraud triangle analysis in rahn Emas transactions (gold pawns) show that the first cause of fraud is the pressure on the perpetrator to commit fraud, namely financial pressure, second, there is an opportunity to commit fraud, and lastly, the fraud perpetrator rationalizes the fraudulent act. because they feel that the perpetrators do not know the criteria for gold that can be pawned.

Keywords: Fraud Triangle, Rahn Emas (Gold Pawn), Pressure, Opportunity, Justification