

**FINANCIAL STATEMENT FRAUD DETECTION
MENGUNAKAN FRAUD HEXAGON THEORY PADA
PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JAKARTA
ISLAMIC INDEX (JII) TAHUN 2019-2021**



TESIS

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Tugas Akhir dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

Oleh:

**Muhammad Arsyad
NIM: 216010012**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
2023**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis dengan judul ***“FINANCIAL STATEMENT FRAUD DETECTION MENGGUNAKAN FRAUD HEXAGON THEORY PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JAKARTA ISLAMIC INDEX (JII) TAHUN 2019-2021”*** karya dari Muhammad Arsyad NIM. 216010012, Program Studi Ekonomi Syariah (ES), Konsentrasi Akuntansi Syariah (PS), Pascasarjana IAIN Kudus, ini telah diperiksa dan disetujui oleh pembimbing untuk diajukan ke Majelis Sidang Munaqosyah Tesis.

Kudus, 24 Mei 2023

Pembimbing I,

Pembimbing II,




Dr. Siti Amarah, S.E, M.Si.
NIP. 197405052003122002

Dr. Bayu Tri Cahya, S.E, M.Si.
NIP. 198503212011011011



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 PASCASARJANA

Jl. Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telepon (0291) 432677
 Fax. 441613, 438818

Email: pascasarjana@iainkudus.ac.id; Website: <https://pascasarjana.iainkudus.ac.id>

PENGESAHAN TESIS



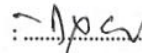
Nama : **Muhammad Arsyad**
 NIM : **216010012**
 Program Studi : **Ekonomi Syariah**
 Konsentrasi : **Akuntansi Syariah**
 Judul Tesis : **Financial Statement Fraud Detection Menggunakan
 Fraud Hexagon Theory pada Perusahaan yang
 Terdaftar di Jakarta Islamic Index (JII) Tahun 2019-
 2021**

Telah dimunaqasahkan oleh Tim Penguji Tesis Institut Agama Negeri (IAIN) Kudus pada tanggal:

12 Juni 2023

Selanjutnya dapat diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ekonomi Syariah (M.E.).

Kudus, 13 Juni 2023

- | | | |
|---|----------------------------|---|
| 1. Dr. Hj. Anita Rahmawaty, M.Ag., CRA.
NIP. 197501121999032003 | Ketua Sidang/
Penguji I |  |
| 2. Dr. Agus Retnanto, M.Pd.
NIP. 196408131986011001 | Penguji II | : |
| 3. Dr. Siti Amaroh, S.E., M.Si.
NIP. 197405052003122002 | Penguji III/
Pembimbing |  |
| 4. Dr. Bayu Tri Cahya, S.E., M.Si.
NIP. 198503212011011011 | Pembimbing | : |
| 5. Dr. Fuad Munajat, S.S., M.A.
NIP. 198006112005011003 | Sekretaris
Sidang |  |

Mengetahui,
 Direktur



Dr. Adri Efferi, M.Ag.
 NIP. 197503181000031001

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, saya **Muhammad Arsyad NIM 216010012** menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan tesis ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 25 Mei 2023
Yang menyatakan,



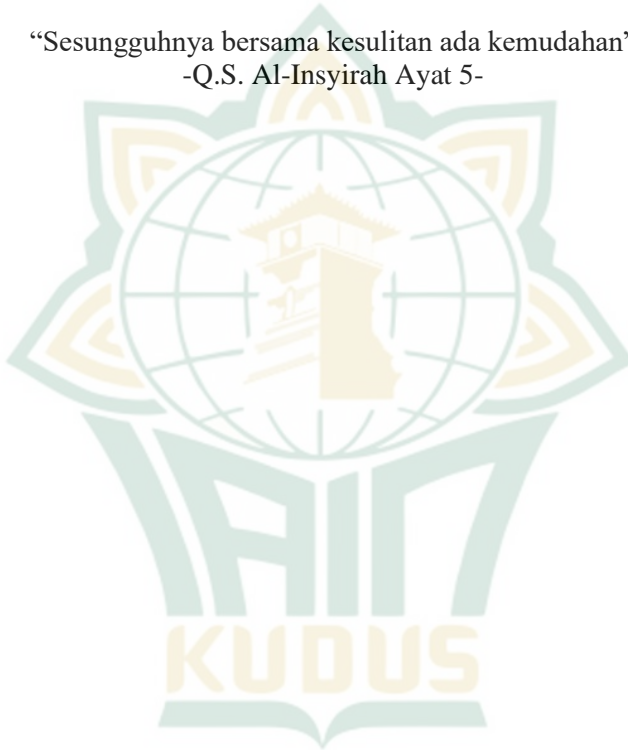
Handwritten signature of Muhammad Arsyad.

Muhammad Arsyad
NIM. 216010012

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”
-Q.S. Al-Insyirah Ayat 5-



PERSEMBAHAN

Tesis ini dipersembahkan kepada orang-orang yang telah berjasa dalam kehidupan peneliti, senantiasa mendukung dan memberi motivasi untuk senantiasa menjadi lebih baik. Terutama diberikan kepada

Ayahanda tercinta

Ibunda tercinta



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tanggal 22 Januari 1988, No. 158/1987 dan 0543.b/U/1987

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Berikut ini adalah daftar huruf Arab dan transliterasinya.

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamza h	—	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

- a. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Ḍammah</i>	U	U

- b. Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اِي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	A dan I
اِيو	<i>Fathah dan wau</i>	Au	A dan U

3. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اِيْ	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	â	a dan garis di atas
اِيِ	<i>kasrah dan ya</i>	î	i dan garis di atas
اِيُو	<i>Ḍammah dan wau</i>	û	u dan garis di atas

4. *Ta marbûṭah*

Transliterasi untuk *ta marbûṭah* ada dua, yaitu: *ta marbûṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *Ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbûṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbûtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbûtah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

5. *Syaddah (Tasydîd)*

Syaddah atau *tasydîd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydîd* (, ,) dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

6. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma'rifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

7. **Hamzah**

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

8. **Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia**

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Al-Qur'an (dari al-Qur'ân), Sunnah, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh: Fî Zilâl al-Qur'ân, Al-Sunnah qabl al-tadwîn, Al- 'Ibârât bi 'umûm al-lafz lâ bi khuûsûs al-sabab.

9. Lafz al-Jalâlah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai muđâf ilaih (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (*al-*), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf “A” dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (*Al-*). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang *al-*, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh: *Wa mâ Muḥammadun illâ rasûl, Inna awwala baitinwuđi‘a linnâsi lallażî bi Bakkata mubârankan, `Syahru Ramađân al-lażî unzila fih al-Qur‘ân, Naşîr al-Dîn al-Tûsî, Abû Naşr al-Farâbî, dan Al-Gazâlî.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah robbil 'alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta inayah-Nya sehingga pada kesempatan ini peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada beliau Nabi Muhammad SAW yang telah membawa dan menuntun kita dari zaman jahiliyah menuju zaman islamiyah, dan semoga kita menjadi umat yang mendapatkan syafaatnya kelak di hari kiamat, Amin.

Atas ridho-nya peneliti mampu menyelesaikan tesis ini yang berjudul ***“FINANCIAL STATEMENT FRAUD DETECTION MENGGUNAKAN FRAUD HEXAGON THEORY PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JAKARTA ISLAMIC INDEX (JII) TAHUN 2019-2021”***. Tujuan penulis menyusun laporan tesis ini yaitu sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk mencapai gelar Magister Ekonomi Syariah.

Dalam penyusunan tesis ini, peneliti banyak mendapatkan bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc, M.Si., selaku Rektor IAIN Kudus.
2. Dr. Adri Efferi, M.Ag selaku Direktur Pascasarjana IAIN Kudus.
3. Dr. Hj. Anita Rahmawaty, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kudus.
4. Prof. Dr. H. Ihsan, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Dr. Siti Amarah, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Tesis I dan Dr. Bayu Tri Cahya, S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing Tesis II.
6. Kedua orang tua penulis yang selalu memberi dukungan, semangat, do'a kepada penulis.
7. Rekan-rekan seperjuangan.

Dalam penyusunan tesis ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan baik dari segi isi maupun penulisan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang sifatnya membangun tesis ini sangat penulis harapkan. Semoga tesis yang telah dibuat oleh penulis bisa menambah ilmu pengetahuan bagi pembaca, khususnya bagi mahasiswa maupun

mahasiswi yang sedang melakukan penelitian yang relevan dengan penelitian pada tesis ini.

Kudus, 25 Mei 2023

Penulis,

Muhammad Arsyad

