

**DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
DENGAN PENDEKATAN *CROWE'S FRAUD
PENTAGON THEORY*
(Studi Pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Periode 2017-2019)**



SKRIPSI
Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Penyelesaian Tugas Akhir
Dalam Bidang Akuntansi Syariah (AKSYA)

Oleh:
ERIKA NUR CAHYANI
NIM 1720610005

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
TAHUN 2021



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Conge Ngembalrejo PO Box 51, Kudus 59322, Telp (0291) 432677

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Erika Nur Cahyani
NIM : 1720610005
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Akuntansi Syariah
Judul : “Deteksi *Fraudulent Financial Reporting* Dengan Pendekatan *Crowe’s Fraud Pentagon Theory* (Studi Pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)”

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 29 Juli 2020 sampai dengan 14 April 2021 dan disetujui untuk dapat melanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 14 April 2021
Pembimbing,

Tina Martini, SE, M.Si.
NIP. 197703232002122003



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Conge Ngembalrejo PO Box 51, Kudus 59322, Telp (0291) 432677

PENGESAHAN MUNAQOSYAH

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi Saudara:

Nama : Erika Nur Cahyani
 NIM : 1720610005
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Prodi : Akuntansi Syariah
 Judul : **Deteksi *Fraudulent Financial Reporting* Dengan Pendekatan *Crowe's Fraud Pentagon Theory* (Studi Pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)**

telah diujikan pada **25 Mei 2021** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Dr. Ekawati Rahayu Ningsih, S.H., M.M.</u> NIP. 197401092005012002 Ketua/Penguji I	31/5/-21	
<u>Dr. Taufiqurrahman Kurniawan, S.H.I., M.A.</u> NIP. 197307272003121001 Penguji II	31/5-21	
<u>Makrufah Hidayah Islamiyah, M.M.</u> NIP. 199004052019032023 Sekretaris/Penguji III	31/5/-21	
<u>Tina Martini, S.E., M.Si.</u> NIP. 197703232002122003 Dosen Pembimbing	02/02/2021	
<u>Dr. Supriyadi, MH.</u> NIP. 197210201999031001 Dekan FEBI	02/02/2021	



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Erika Nur Cahyani NIM 1720610005 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi 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 skripsi ini.

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

Kudus, 14 April 2021

Yang Menyatakan,



Erika Nur Cahyani

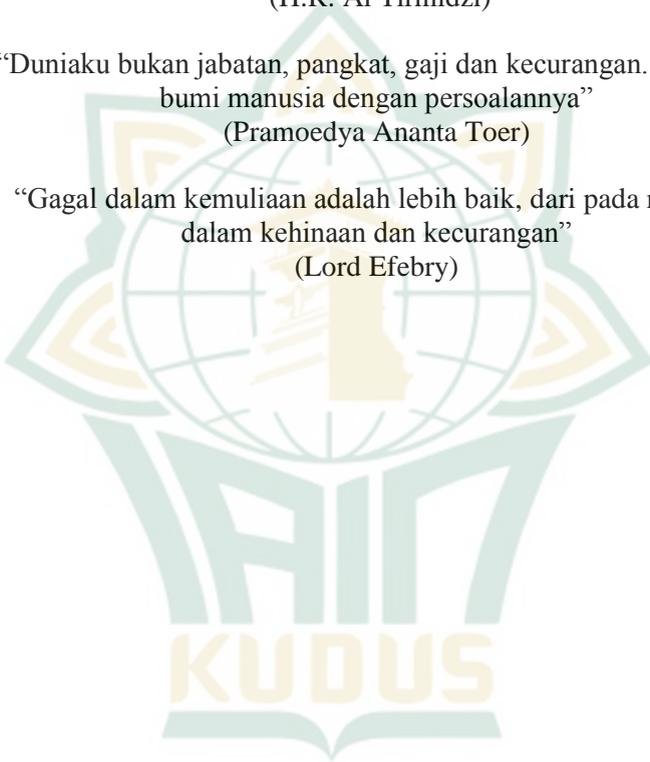
NIM. 1720610005

MOTTO

“Tinggalkanlah yang meragukanmu pada apa yang tidak meragukanmu. Sesungguhnya kejujuran lebih menenangkan jiwa sedangkan dusta (menipu) akan menggelisahkan jiwa”
(H.R. Al Tirmidzi)

“Duniaku bukan jabatan, pangkat, gaji dan kecurangan. Duniaku bumi manusia dengan persoalannya”
(Pramoedya Ananta Toer)

“Gagal dalam kemuliaan adalah lebih baik, dari pada menang dalam kehinaan dan kecurangan”
(Lord Efebry)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur tiada hentinya saya ucapkan kepada Allah SWT atas semua rahmat dan ridho-Nya dalam menyelesaikan sebuah karya sederhana dengan pengorbanan waktu, tenaga dan materi. Kupersembahkan karya sederhana ini teruntuk:

1. Teruntuk seseorang yang paling berharga dalam hidup saya, Ayah Sugianto dan Ibu Istiqomah. Terimakasih atas segala sesuatu yang kalian berikan untukku selama ini, doa, pengorbanan, cinta dan kasih sayang yang kau berikan tak henti-hentinya membuatku bersyukur.
2. Adikku Handika Rizky Ardiansah yang aku sayangi.
3. Teruntuk Nurma dan Nisa terimakasih teman baikku sudah pernah mendengarkan keluh kesahku, membantuku dan memotivasiku agar tidak mudah menyerah.
4. Teruntuk teman belajar dan main di kampus Naila, Firda, Fanny, Arina, Uswa, Neny dan Alfi, terimakasih mau berteman denganku, memberi canda dan tawa bahagia. Kalian tetap semangat.
5. Teman-teman seperjuanganku AKSYA-A 2017 yang telah memberikan kenangan manis selama kuliah. Sukses untuk kalian semua.
6. Teman-temanku PPL-KKN IK-DR 145 yang telah memberikanku banyak pengalaman baru, mengajarkan kekompakan dan kerukunan.
7. Terima kasih kepada para saudara, kerabat, teman baik lainnya dan semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua.
8. Terima kasih untuk semua orang yang pernah hadir dalam hidup saya entah memberi bahagia ataupun memberi luka.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S{/s}	م	M/m	اَ..	A/a
ث	S{/s}	ض	D{/d}	ن	N/n	اِ..	I/i
ج	J/j	ط	T{/t}	و	W/w	اُ..	U/u
ح	H{/h}	ظ	Z{/z}	ه	H/h	Ma>dd	
خ	KH/kh	ع awal	'A/'a	ء akhir	A/'a'	بَا	Ba>
د	D/d	ع akhir	A/'a'	ء awal	A/a	بِي	Bi>
ذ	Z/z	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bu>
ر	R/r	ف	F/f	Tasydi>d		Ya>' nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَب	abb	فَلَكَي	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَب	rabb	عَالَمِي	'a>lam iy
'Ain/Hamzah di Belakang	'Ain/Hamzah di-waqf		ال		Vokal Rangkap		
قَرَع	qara'a	الْقُرُوعُ	al-furu>'	الْقَمَرُ	al-qamar	غَيْرِي	gairi>
قَرَأَ	qara'a	الْقَضَاءُ	al-qad>a>'	الشَّمْسُ	al-syams	سَيِّئ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Ta>' Marbu>t>ah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jama>luddi>n	جَمَالُ الدِّينِ	Jama>l al-Di>n			سَاعَةٌ	sa>'ah

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrahim

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan taufik, nikmat serta hidayah-Nya sehingga atas petunjuk dan ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Deteksi *Fraudulent Financial Reporting* Dengan Pendekatan *Crowe's Fraud Pentagon Theory* (Studi Pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019) ini walaupun masih banyak kekurangan dan belum bisa mencapai kesempurnaan.

Sholawat serta salam selalu kita junjungkan kepada nabi agung Muhammad SAW yang mana selalu kita tunggu syafa'atnya kelak dihari kiamat. Berkat karunia dan ridlo-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi guna memenuhi syarat tercapainya gelar Sarjana Strata 1 (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Akuntansi Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak arahan dan bimbingan dari berbagai pihak sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar. Untuk ini penulis ingin memberikan ungkapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Mundakir., M.Ag selaku rektor IAIN Kudus.
2. Dr. Supriyadi, S.H., M.H selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus.
3. Tina Martini, S.E, M.Si., selaku Ketua Prodi Akuntansi Syariah sekaligus selaku Dosen Pembimbing penulis yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan yang baik dalam penulisan skripsi ini.
4. Para dosen dan seluruh staf pengajar di lingkungan IAIN Kudus yang telah membekali berbagai pengetahuan selama menjalankan proses perkuliahan.
5. Ayah dan Ibu, adik dan keluarga tercinta yang telah memberikan doa, cinta kasih dan support selama ini dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

6. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhirnya penulis menyadari, bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun senantiasa penulis harapkan untuk kemajuan di masa depan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis.

Aamiin...

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Kudus, 14 April 2021

Penulis,

Erika Nur Cahyani

NIM. 1720610005