

## **ABSTRACT**



### **TESTING OF THE PENTAGON AND FRAUD THEORY AND FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING IN JAKARTA ISLAMIC INDEX**

**Asih Andriani**

Fraudulent financial reporting or Fraud is a misinformed financial statements intentionally to mislead financial statement users. Based on a report by Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) in 2016, it was estimated that organizations suffered losses around 5% of current income due to fraud. The total losses caused by fraud cases exceed \$ 6.3 billion. The ACFE research was conducted in 114 different countries around the world. The occurrence of fraudulent actions that are not detected by an audit can have a large effect in the form of losses and cause bankruptcy to the company. This research aims to examine the pentagon fraud theory in indicating the occurrence of fraudulent financial reporting among companies listed in Jakarta Islamic Index. Pentagon fraud theory is one of the theories used to detect financial statement fraud. Pentagon fraud theory has five elements, namely pressure, opportunity, rationalization, competence, arrogance. The population inthis research was 120 financial reports with a sample of 83 financial statements of companies listed in Jakarta Islamic Index from 2013-2016. This research is a quantitative research using logistic regression analysis method with SPSS 21 devices. The results of the research show that of the nine variables there are four variables that significantly influence the occurrence of fraudulent financial reporting, namely financial targets, auditor quality, change in auditors, and change of directors. Whereas, financial stability, external pressure, intitational ownership, ineffective monitoring, and frequent number of CEO's picture have no effect on the occurrence of fraudulent financial reporting. So it can be concluded from all the hypotheses that pentagon fraud theory can indicate the existence of fraudulent financial reporting among companies incorporated in Jakarta Islamic Index.

**Keywords:** *fraud pentagon theory, fraudulent financial reporting, Jakarta Islamic index*

#### **Address**

Jl. Poros Kecamatan, Desa Labuhan Tangga Hilir, Kec. Bangko, Kab. Rokan Hilir, Riau

**No. HP**  
085265573371

## صخلما



هـل اى دل قـهـ ايـنـحـ لـلـ اـيـلـ اـمـلـ رـبـرـاـقـنـوـ نـوـغـ اـنـنـبـلـاـ قـهـ اـيـنـحـ لـلـ قـبـرـظـهـ رـابـخـ  
هـيـ لـلـسـ لـلـ

## ينـهـرـدـنـأـ حـيـسـأـ

تـبـعـجـمـ رـبـرـقـهـ لـلـ اـنـسـاـ .ـقـبـلـلاـداـ تـاـنـاـيـلـاـ يـمـدـخـتـسـمـ لـلـيـلـضـتـ لـلـ دـمـعـنـهـ نـلـاـ تـقـبـلـلاـداـ تـاـنـاـيـلـاـ يـهـ تـقـبـلـاـيـهـ حـلـ لـلـ اـنـسـاـ لـلـ اـيـهـ حـلـ لـلـ بـبـسـ بـهـ رـئـاسـخـ تـبـكـفـهـ تـاـسـسـوـلـهـ نـأـ رـيـدـقـهـ 2016 مـاعـلـلـاـخـ ،ـ(ـAـC~F~E~)ـ لـلـيـهـ حـلـ لـلـ صـحـفـاـ عـابـرـهـ تـرـجـأـ .ـرـلـاـوـدـ رـاـبـلـمـ 6,3 زـوـاجـتـهـ لـلـ اـيـهـ حـلـ لـلـ تـلـاـحـ نـعـ تـجـاـنـلـاـ تـقـبـلـاـيـهـ حـلـ اـرـجـمـلـاـ رـئـاسـلـخـ يـيـرـاـسـلـخـ لـلـ خـدـلـاـ نـمـ 5% لـلـ وـحـ قـرـثـأـمـ قـيـقـنـلـاـ لـلـبـقـنـمـ اـهـفـاشـكـاـ مـهـنـهـ لـلـ نـبـلـاـ تـقـبـلـاـيـهـ حـلـ فـيـلـمـعـ ثـوـدـحـ لـلـمـاعـلـاـ فـنـهـ قـنـلـنـمـ قـلـودـ 114 نـمـ قـسـارـدـ A~C~F~E~ نـوـغـ اـنـنـبـلـاـ تـقـبـلـاـيـهـ حـلـ لـلـ قـبـرـظـنـ رـابـخـلـاـ قـسـارـدـلـاـ هـذـهـ فـدـنـهـ لـلـهـرـشـلـاـ سـلـانـاـ بـبـسـ بـهـ رـئـاسـخـ لـلـ كـشـفـنـهـ يـرـبـكـ اـيـرـنـأـ تـقـبـلـاـيـهـ حـلـ لـلـ قـرـظـنـ .ـيـمـلـاسـ لـلـ اـلـرـكـاـجـ تـاـرـشـؤـمـ تـمـهـ تـجـرـدـلـاـ تـلـفـرـشـلـاـ فـنـهـ تـقـبـلـاـيـهـ حـلـ لـلـ تـقـبـلـلاـ رـبـرـاـقـنـلـاـ عـوـنـوـ يـلـعـ لـلـ وـصـحـلـ يـهـوـ ،ـرـصـانـعـ قـسـخـمـ الذـنـوـغـ اـنـنـبـلـاـ شـنـلـاـ قـرـظـنـ .ـلـيـلـلاـ لـلـ اـيـهـ حـلـ لـلـ نـعـ فـشـافـلـلـ قـمـدـخـتـسـلـاـ تـبـرـظـنـلـاـ نـمـ نـوـغـ اـنـنـبـلـاـ نـمـ 83 اـهـنـوـعـ عـمـ تـقـبـلـلاـ رـبـرـاـقـنـلـاـ نـمـ 120 قـسـارـدـلـاـ هـذـهـ فـنـهـنـاـسـلـاـ .ـقـبـرـطـهـنـوـ ،ـةـءـافـكـلـاـ مـلـوقـعـلـاوـ ،ـخـرـفـلـاـ ،ـطـغـضـلـاـ نـمـ قـسـلـدـلـاـ هـذـهـ 2013-2016ـ .ـمـاعـلـلـاـخـ يـمـلـاسـ لـلـ اـلـرـكـاـجـ رـشـؤـلـاـ فـنـهـ قـلـجـسـلـاـ تـلـفـرـشـلـلـ تـقـبـلـنـلـاـ رـبـرـاـقـنـلـاـ نـمـ نـأـ جـنـاـنـلـاـ تـرـهـظـأـ قـجـيـنـلـاـ تـرـهـظـأـ SPSSـ .ـ21ـ هـزـهـجـأـ بـهـسـجـوـلـلـاـ رـادـنـحـلـاـ لـلـبـلـهـدـ قـفـرـطـمـادـخـتـسـبـهـ يـمـكـلـاـ شـحـبـلـاـ ،ـتـقـبـلـلاـ فـادـهـلـأـ يـهـوـ ،ـتـقـبـلـاـيـهـ حـلـ لـلـ تـقـبـلـلاـ رـبـرـاـقـنـلـاـ ثـوـدـحـ يـلـعـ يـرـبـكـ يـرـنـأـ الـذـتـاـيـرـغـمـ عـرـأـ كـانـهـ تـعـسـلـلـاـ تـاـيـرـغـلـلـاـ يـنـهـ ،ـتـقـبـلـلاـ قـرـارـقـسـلـاـ نـأـ يـنـهـ فـنـهـ .ـنـبـرـيـدـلـاـ يـرـيـغـوـ تـاـبـاـسـلـحـاـ عـجـارـمـ وـأـ يـنـقـقـلـدـلـاـ يـرـغـوـ ،ـتـاـبـاـسـلـحـاـ عـجـارـمـ وـأـ قـوـدـلـاـ قـدـوـجـ وـ يـرـنـأـكـ يـأـ الـذـسـبـلـاـ يـذـيـفـنـلـاـ سـقـرـلـاـ قـرـوـصـ نـمـ رـرـكـتـمـ دـدـعـوـ ،ـلـاـعـفـلـاـ يـرـغـ دـصـرـلـاـوـ ،ـتـقـبـنـيـعـلـاـ قـبـكـلـلـاـوـ ،ـيـجـرـالـخـ طـغـضـلـاـوـ تـقـبـلـاـيـهـ حـلـ لـلـ تـقـبـلـلاـ رـبـرـاـقـنـلـاـ ثـوـدـحـ يـلـعـ

هـيـلـسـلـاـ اـلـرـكـاـجـ رـشـؤـمـلـاـ ،ـقـيـلـاـيـنـحـ لـلـ اـيـلـ اـمـلـ رـبـرـاـقـنـلـاـ ،ـنـوـغـتـنـبـلـاـ قـيـلـاـيـنـحـ لـلـ قـبـرـظـهـ :ـهـيـجـاتـفـمـلـاـ تـاـمـلـكـلـاـ

## نـوـنـعـ

وـلـهـ ،ـيـرـلـهـ نـلـكـورـ ،ـوـكـغـنـاـبـ تـقـطـنـلـاـ ،ـيـرـلـهـ اـغـنـهـ نـاـهـوـبـلـاـ قـرـفـ ،ـتـقـطـنـلـاـ سـوـرـوـبـعـرـاـشـ

## هـوـبـلـ

085265573371

## KATA PENGANTAR

مَحْمَدُ رَّبِّ الْعَالَمِينَ

Alhamdulillahirabbil‘alamin, Puji syukur kepada Allah SWT. atas segala nikmat yang telah diberikan diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini, kepada-Nya penulis memohonkan agar kita senantiasa mendapat hidayah, lindungan, berkah dan ridha-Nya. Salawat beriring salam kepada baginda Rasulullah SAW., semoga penulis termasuk umat yang dapat meneladani beliau dan semoga kelak diyaumil akhir mendapat syafatnya.

Penelitian ini disusun penulis melengkapi tugas akhir untuk memperoleh gelar Master pada Program Studi Ekonomi Syariah Strata 2 (S2) , Program Pascasarjana UIN Sumatera Utara Medan, dengan judul *Tesis : “PENGUJIAN TEORI FRAUD PENTAGON DAN FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA JAKARTA ISLAMIC INDEX”*. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini bukan hasil dari jerih payah sendiri, akan tetapi banyak pihak yang telah membantu. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya tesis ini. Dengan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Saidurrahman, M.Ag, selaku Rektor UIN SU.
2. Bapak Prof. Dr. Syukur Kholil, MA., selaku Direktur Program Pasca Sarjana UIN SU
3. Bapak Dr. Akhyar Zein, selaku Wakil Direktur Program Pasca Sarjana UIN SU.
4. Ibu Dr. Sri Sudarti, MA. selaku Ketua Program Studi Studi Ekonomi Syariah Strata 2 (S3), Program Pascasarjana UIN Sumatera Utara Medan.
5. Bapak Dr. Pangeran Harahap, MA., selaku sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Strata 2 (S2), Program Pascasarjana UIN Sumatera Utara Medan.
6. Bapak Dr. Saparuddin Siregar, SE, Ak, SAS, M. Ag, MA, CA. selaku pembimbing pertama yang telah memberikan arahan, bimbingan dan dorongan pemikiran hingga Tesis ini selesai.

7. Ibu Dr. Marliyah MA., selaku pembimbing kedua memberikan waktu dan segala kemudahan serta kesabaran mengarahkan penulis dalam penyusunan Tesis.
8. Ibu Dr. Isnaini Harahap, MA selaku penguji yang telah memberikan masukan dan arahan yang sangat membangun untuk kesempurnaan Tesis Penulis.
9. Bapak / Ibu Dosen UIN SU yang banyak memberikan ilmu dan motivasi selama masa perkuliahan.
10. Seluruh Staf Pengajar dan Pegawai pada Program Studi Studi Ekonomi Syariah Strata 2 (S2) Program Pascasarjana UIN Sumatera Utara Medan, terkhusus Hijjah Mardiyah yang banyak membantu semasa perkuliahan.
11. Bang Mahda dan kak Fitri yang sangat baik, Falah dan Thalut yang selalu ngangenin, serta Bukde Parmi dan keluarga menjadi orang tua di Medan. Terimakasih atas kebaikan yang telah diberikan, semoga Allah senantiasa melindungi dan memberikan kebahagian kepada kalian semua.
12. Mas Dr. Bayu Tricahya selalu pembimbing eksternal yang selalu memberikan motivasi, pencerahan serta memberikan arahan disaat penulis merasa hilang arah.
13. Bapak Boy Fadli Mahasiswa Pascasarjan Program S3 UIN SU, yang telah memberikan semangat serta bersedia berbagi ilmu kepada penulis.
14. Teman-teman kelas sekaligus teman berkeluh kesah dan teman tertawa serta bersedih Siti Maysarah/Lhoksemawe, Mulkan Lokhsukon, Bang Sahala/Medan, terkhusus terima kasih Siti Kadarih/Tamiang yang selalu siap meluangkan waktu, tenaga dan pikiran membantu penulis. Terima kasih atas persahabatan yang telah kita jalin, semoga Allah mempermudah setiap perjuangan kita.
15. Teman-teman kelas Ekonomi Islam angkatan 2016, yang telah banyak mengajarkan untuk memahami perbedaan suku dan budaya (Hijjah/Medan, Hanifa/Medan, Ridwan/Medan, Nazlah/Medan, Dila/Medan, Fatimah/Rantau Prapat, Pak Burhan/Medan, Feri/Padang Sidempuan, Rahmat/Padang Sidempuan, Anis/Padang Sidempuan, Lisa/Padang Sidempuan, Aulia/Tanjung Pura, Ayu/Medan, Ismail/Medan.

16. Bapak-bapak Beasiswa S3 angkatan 2014 (Pak Azis/Takengon, Wak Mursal/Padang, Wak zaki/JambiAbang-abang yang luar biasa, bang Early Ridho/Langsa dan Lukmanul Hakim/Gorontalo yang memberikan pengaruh positif agar penulis semangat belajar, dan mengajarkan penulis arti persaudaraan diperantauan.
17. Bapak-Bapak Beasiswa S3 angkatan 2016 yang sangat luar biasa (Pak Lukman Hamdani/Bogor, Pak Albahi/Pekanbaru, Pak Syafawi/Pekanbaru, Pak Faizal/Dumai, Pak Budi/Pekanbaru, Pak Habri/Jambi) sesama pejuang penyelesaikan tugas akhir.

Secara khusus, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada kedua orangtua penulis Bapaknya Samin, dan Ibunda Partini. Berkat doa, kasih sayang yang tulus serta senantiasa memberikan semangat dan motivasi dengan penuh kecintaan dan kasih sayang yang berlimpah. Semoga kiranya Allah memberikan surga-Nya sebagai balasan.

Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada kedua mertua penulis Bapaknya H. Munayat dan Ibunda Hj. Sringatun, yang telah banyak memberikan dorongan dan kasih sayang kepada penulis semoga Allah juga memberikan surgaNya sebagai balasan.

Ucapan terimakasih untuk suami tercinta Samidin, S.Pd.I yang selalu memberikan doa dan motivasi kepada penulis. Semoga Allah selalu melimpahkan keberkahan serta kasih sayangnya didalam rumah tangga kita dan semoga kita menjadi hamba-hamba Nya yang senantiasa beriman dan selalu bersyukur atas nikmat yang dilimpahkan Allah SWT, Amiin.

Untuk kakak Sarah Herlina, Tuti Syahruni, dan Adinda Ida Devi Yantri, S.Pd dan Rahmat Sopian terima kasih atas bantuan, doa dan motivasi kepada penulis hingga penulis mampu menyelesaikan tesis ini. Serta untuk keponakan-keponakan sayang yang tingkahnya dan kelucuannya sejenak bisa menghilangkan rasa lelah yang ada Rafqa Tsaqib, Zalfa, Maysa, Rahma. Semoga kelak kalian menjadi anak-anak yang sholeh/sholehah, Amiin.

Semoga Allah SWT memberikan rahmad, kesehatan, keberkahan, hidayah dan kasih sayang-Nya kepada semua yang telah membantu dan mendorong penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dengan baik dan tepat waktu. Amin.

Penulis percaya bahwa hasil karya sederhana ini merupakan jawaban dari Allah Swt atas hasil usaha dan doa penulis selama ini. Tetapi disamping itu penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa isi maupun cara penyajian Tesis masih jauh dari kesempurnaan, hal ini terutama disebabkan terbatasnya pengalaman, pengetahuan, serta waktu penulis dalam menyelesaikan Tesis ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari pembaca.

Akhirnya penulis berharap kiranya Tesis yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi penulis dan menambah khasanah pengembangan ilmu di bidang ekonomi syariah.

Medan, 2 Juli 2018

**Asih Andriani**  
NIM. 3004163007

## **PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN**

Transliterasi adalah pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf latin beserta perangkatnya. Pedoman transliterasi Arab-Latin ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543bJU/1987.

### **1. Konsonan**

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan bahasa Arab dilambangkan dengan huruf, dalam tesis ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lainnya dilambangkan dengan huruf dan tanda. Di bawah ini dicantumkan daftar huruf Arab dan transliterasinya dalam huruf latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1.	ا	Alif	A / a	Tidak dilambangkan
2.	ب	Bā“	B / b	Be
3.	ت	Tā“	T / t	Te
4.	س	Śā“	Ś / ś	Es (dengan titik di atas)
5.	ج	Jīm	J / j	Je
6.	ه	Hā“	H / h	Ha (dengan titik di bawah)
7.	خ	Khā“	Kh / kh	Ka dan Ha
8.	د	Dāl	D / d	De
9.	ذ	Żāl	Ż / ż	Zet (dengan titik di atas)
10.	ر	Rā“	R / r	Er
11.	ز	Zāi	Z / z	Zet
12.	س	Si>n	S / s	Es
13.	ش	Sy়i>n	Sy / sy	Es dan Ye
14.	ص	Şād	Ş / ş	Es (dengan titik di bawah)
15.	ض	Đād	Đ / đ	De (dengan titik di bawah)

16.	ط	Tā“	T / t	Te (dengan titik di bawah)
17.	ڙ	Zā“	Z / ڙ	Zet (dengan titik di bawah)
18.	ڦ	,Ain	”	Koma terbalik
19.	ڦ	Gain	G / g	Ge
20.	ڻ	Fā“	F / f	Ef
21.	ڦ	Qāf	Q	Qiu
22.	ڦ	Kāf	K / k	Ka
23.	ڥ	Lām	L / l	El
24.	ڻ	Mi>m	M / m	Em
25.	ڻ	Nūn	N / n	En
26.	ڻ	Wāu	W / w	We
27.	ڻ	Ha	H / h	Ha
28.	ء	Hamzah	”	Opostrof
29.	ڻ	Yā“	Y / y	Ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab adalah seperti vokal dalam bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
‘	Fathah	a	A
’	Kasrah	i	I
ؑ	Dammah	u	U

### b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
ؑ ـ	Fathah dan yā“	ai	a dan i
ؑ ـ	Fathah dan wāu	au	a dan u

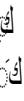
### Contoh

kataba : 

fa,,ala : 

žukira : 

yažhabu : 

suila : 

kaifa : 

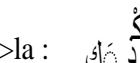
haula : 

### 3. Maddah

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

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا ل	Fathah dan alif atau ya	Ā / ā	a dan garis di atas
ى ر	Kasrah dan ya	ī / i>	i dan garis di atas
و و	Dammah dan wau	Ū / ū	u dan garis di atas

### Contoh:

qāla :  qīla :  yaqūlu : 

### 4. Tā' al-Marbūṭah

Transliterasi untuk tā' al-marbūṭah ada dua:

#### a. Tā' al-marbūṭah hidup

Tā' al-marbūṭah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

#### b. Tā' al-marbūṭah mati

Tā' al-marbūṭah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

#### c. Kalau pada kata yang terakhir dengan tā' al-marbūṭah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al" serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka tā' al-marbūṭah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

### Contoh :

Raudah al-afāl / raudatul afāl : 

Al-Madīnah al-Munawwarah/ : 

## Al-Madīnatul-Munawwarah

Talḥah

: طالح

### 5. *Syaddah /Tasydīd*

*Syaddah* atau *tasydīd* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydīd* dalam transliterasi ini dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

**Contoh:**

Rabbanā : رَبْرَانَةٌ Al-Birru : بُرُورٌ

Al-Ḥajju : حَجَّ الْعَيْمَانُ Nu,,,ima : نِعْمَانٌ

### 6. Kata Sandang.

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu “J”, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

#### a. Kata sandang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* huruf lām /J/ ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /J/ tetap berbunyi /l/.

**Contoh**

Al-Qalamu : الْقَلْمَانِيْنُ Al-Badī,u : الْبَدِيْعُ Al-Jalālu : الْجَلَانِيْنُ

#### b. Kata sandang diikuti oleh huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* huruf lām /J/ ditransliterasikan sesuai dengan bunyi huruf setelahnya, yaitu diganti dengan huruf yang mengikuti kata sandang itu.

**Contoh:**

Ar-Rajulu : الرَّاجُلُ As-Sayyidatu : السَّيِّدَاتُ

### 7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata.

Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif

**Contoh :**

Ta"kužūna	: ئَكُوْزُونَا	An-Nau'	: الْنَّوْعُ
	ئِكُوْزُونَا	Umirtu	: ئِمِيرْتُو
Sya"un	: ئِشْعَانُ		

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'l* (kata kerja), *ism* (kata benda) maupun *harf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya:

**Contoh :**

- Wa innallāha lahu khair ar-rāziqīn : انْ لَهُ خَيْرٌ رَّازِيقٌ
- Wa innallāha lahu khairurrāziqīn : انْ لَهُ خَيْرٌ رَّازِيقٌ
- Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna : فَأَعْفُ الْكَيْلَةَ وَالْمِيزَانَ
- Fa auful-kaila wal-mīzāna : فَأَعْفُ الْكَيْلَةَ وَالْمِيزَانَ
- Ibrāhīm al-Khalīl : إِبْرَاهِيمُ الْخَالِلُ
- Ibrāhīmul-Khalīl : إِبْرَاهِيمُ الْخَالِلُ
- Bismillāhi majrehā wa mursāhā : بِسْمِ اللَّهِ مَجْرِهَا وَمُرْسَاهَا
- Walillāhi 'alā an-nāsi hijūl-bā'it aṣ-ṣitiḥ lā ilāha illa اللَّهُ أَكْبَرُ
- Manistaṭā,a ilaihi sabīlā : مَنِ اسْتَطَعَ اِلَيْهِ سَبِيلًا

- Walillāhi „alan-nāsi hijjul-baiti : ﷺ لِّلٰهِ الْمُسْلِمُونَ
- Man istaṭā'a ilaihi sabīlā : ﷺ إِنَّمَا يَنْهَا مَنْ

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya: Huruf kapital yang digunakan untuk menulis awal nama dan permulaan kalimat. Bila nama diri didahului dengan

kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri sendiri, bukan huruf awal kata sandangnya.

**Contoh:**

- Wa mā Muḥammadun illā Rasūl
- Inna awwala baitin wuḍī,,a linnāsi lallaži bi Bakkata mubārakan
- Syahru Ramaḍān al-lažī unzila fīhi al-Qurān
- Syahru Ramaḍānal-lažī unzila fīhil-Qurān
- Wa laqad ra“āhu bil-ufuqil-mubin
- Al-Ḥamdu lillāhi Rabbil-,‘alamīn

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

**Contoh:**

- Naṣrun minallāhi wa fatḥun qarīb
- Lillāhi al-amru jami,,an
- Lillāhil-amru jami,,an
- Wallāhu bikulli syai‘in ,‘alīm

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan ilmu tajwid.

## DAFTAR ISI

### LEMBAR PENGESAHAN

### LEMBAR PERNYATAAN

### ABSTRAK

KATA PENGANTAR .....	i
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	v
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Batasan Istilah.....	11
D. Tujuan Penelitian .....	11
E. Kegunaan Penelitian.....	12

### BAB II KAJIAN TEORITIS, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS

A. Kajian Teoritis .....	14
1. Teori Fraud Pentagon .....	14
2. <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	26
3. Jakarta Islamic Index .....	48
B. Penelitian Terdahulu .....	50
C. Kerangka Berfikir .....	55
D. Hipotesis Penelitian.....	63

### BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian .....	64
B. Tempat dan Waktu .....	66
C. Pengumpulan Data .....	67
D. Populasi dan Sampel .....	67
1. Populasi.....	67
2. Sampel .....	67
E. Teknik Analisis data.....	69
1. Statistik Deskritif.....	69
2. Analisis Regresi Logistik.....	69
3. Uji Hipotesis.....	72
F. Defenisi Operasional dan Pengukuran data Variabel .....	72
1. Variabel Dependen .....	73
2. Variabel Independen.....	76

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data Penelitian .....	81
B. Regresi Logistik .....	86

1. Menilai Kelayakan Model Regresi.....	87
2. Menilai Keseluruhan Model.....	87
3. Koefisien Determinasi .....	89
4. Matrik Klasifikasi.....	90
5. Pengujian Hipotesis .....	91
C. Pembahasan .....	96

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	104
B. Saran.....	105
Daftar pustaka.....	107

## **DAFTAR TABEL**

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
Tabel 1 .....	50
Tabel 2 .....	68
Tabel 3 .....	72
Tabel 4 .....	82
Tabel 5 .....	87
Tabel 6 .....	88
Tabel 7 .....	88
Tabel 8 .....	89
Tabel 9 .....	90
Tabel 10.....	90
Tabel 11.....	92
Tabel 12.....	93

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar</b>	<b>Halaman</b>
Gambar 1 .....	3
Gambar 2 .....	14
Gambar 3 .....	28
Gambar 4 .....	63

## **DAFTAR LAMPIRAN DAFTAR GAMBAR**

### **Halaman**

- |                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| 1. Data Penelitian.....                  | 112 |
| 2. Hasil Olah Data .....                 | 115 |
| 3. Daftar Perusahaan JII 2013-2016 ..... | 122 |
| 4. Riwayat Hidup.....                    | 126 |