

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN BENEISH M-SCORE MODEL PADA PERUSAHAAN
PERDAGANGAN ECERAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2018**

Skripsi

Untuk Memenuhi Persyaratan

dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi



Disusun Oleh:

HILMY ZHAFAR WIJIATMAJA

Nomor Pokok : A.2016.1.34036

Jurusan : Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)
MALANGKUÇEWARA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

MALANG

2022

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
DENGAN BENEISH M-SCORE MODEL PADA PERUSAHAAN
PERDAGANGAN ECERAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA TAHUN 2018**

Skripsi

Untuk Memenuhi Persyaratan

dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi



Oleh :

Hilmy Zhafar Wijiatmaja

A.2016.1.34036

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)
MALANGKUÇEWARA**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

MALANG

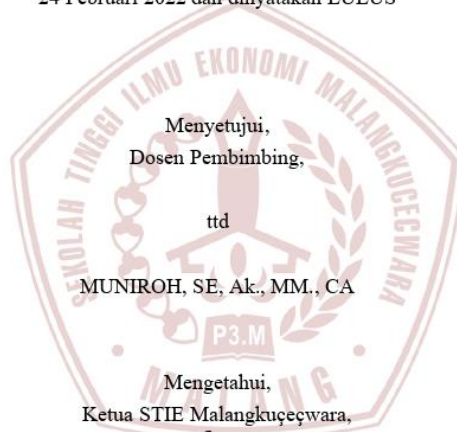
2022


SKRIPSI

PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISIS BENEISH M-SCORE MODEL
PADA PERUSAHAAN PERDAGANGAN ECERAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018

Oleh:
HILMY ZHAFAR WIJIATMAJA
A.2016.1.34036

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal:
24 Februari 2022 dan dinyatakan LULUS




Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D

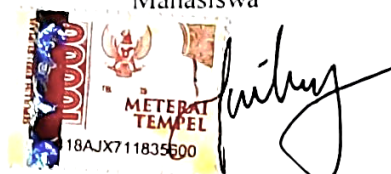
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Malang, 24 Februari 2022

Mahasiswa



Hilmy Zhafar Wijiatmaja

NPK :A.2016.1.34036

Ucapan Terima Kasih

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan serta petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Drs. Bunyamin, M.M., Ph.D. selaku ketua STIE Malangkuçeçwara.
2. Ibu Dra. Rr. Widanarni Pudjiastuti, Ak,M.Si. selaku ketua program studi Akuntansi.
3. Ibu Muniroh, SE, Ak., MM., CA selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan, arahan, dorongan, dan semangat kepada peneliti, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Staf dosen yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama mengikuti studi.
5. Ayah Syfrizal dan Ibu Wijiatun tercinta atas segala bantuan, dukungan, dorongan, semangat serta doa restu yang diberikan kepada penulis selama penyusunan skripsi.
6. Keluarga besar yang sudah memberi dukungan dan doa kepada penulis, terutama Om Gun dan sekeluarga.
7. Sahabat-sahabatku Lutfi dan Fasa yang selalu mendukung dan mendoakan saat pembuatan skripsi ini.
8. Rekan-rekan Mahasiswa Jurusan Akuntansi angkatan 2016, atas segala bantuan dan kerja samanya.

Malang, 24 Februari 2022

Penulis,

Hilmy Zhafar Wijiatmaja

ABSTRAK

Secara umum, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kecurangan laporan keuangan merupakan tindakan manipulasi terhadap isi laporan keuangan dengan tujuan untuk memperoleh keuntungan pribadi. Terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan tersebut memerlukan alat pendeteksi yang dapat digunakan untuk mendeteksi adanya manipulasi. Pengukuran yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Days' Sales In Receivables Index (DSRI)*, *Gross Margin Index (GMI)*, *Asset Quality Index (AQI)*, *Sales Growth Index (SGI)*, *Depreciation Index (DEPI)*, *Sales General And Administrative Expenses Index. (SGAI)*, *Leverage Index (LVGI)*, dan *Total Accrual To Total Assets Index (TATA)*.

Hasil Pengujian Analisis Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Model Beneish M-Score Dari 19 perusahaan sampel, hanya 3 perusahaan yang tergolong perusahaan Manipulator, yang terindikasi melakukan kecurangan laporan keuangan dalam jumlah yang signifikan, 11 perusahaan yang tergolong non-manipulator. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar perusahaan telah menyajikan laporan keuangan sesuai dengan standar yang berlaku dan tidak melakukan manipulasi yang mengakibatkan keraguan atas keandalan laporan keuangan dan terdapat 5 perusahaan yang tergolong perusahaan abu-abu, memiliki indikasi kecurangan laporan keuangan namun dalam jumlah yang tidak signifikan.

Keywords: *Fraud, Financial Statement, Manipulator, Non Manipulator, Grey Company.*

ABSTRACT

In General, this study aims to determine financial statement fraud is an act of manipulation on the content of financial statements with the aim of obtaining personal gain. The occurrence of fraud in these financial statements requires a detection tool that can be used to detect manipulation. The measurements used in this study are *Days' Sales In Receivables Index (DSRI)*, *Gross Margin Index (GMI)*, *Asset Quality Index (AQI)*, *Sales Growth Index (SGI)*, *Depreciation Index (DEPI)*, *Sales General And Administrative Expenses Index (SGAI)*, *Leverage Index (LVGI)*, dan *Total Accrual To Total Assets Index (TATA)*.

Test results financial statement fraud analysis using the Beneish M-Score Model Of the 19 sample companies, there are only 3 companies classified as Manipulators companies, having indications of committing financial statement fraud in a significant number, 11 companies belonging to non-manipulators. This shows that most companies have presented financial statements in accordance with applicable standards and did not carried out manipulations which resulted in doubts about the reliability of financial statements and there were 5 companies that were classified as gray companies, having indications of fraudulent financial statements but in insignificant amounts.

Keywords: *Fraud, Financial Statement, Manipulator, Non Manipulator, Grey Company.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya yang telah memberikan kesehatan dan kesempatan kepada peneliti untuk menyelesaikan karya tulis ini. Skripsi berjudul “Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Beneish M-Score Model Pada Perusahaan Perdagangan Eceran Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018” disusun untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Malangkuçeçwara.

Penulis menghadapi banyak kendala dalam meneliti dan menulis karya ini, namun dengan bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak, akhirnya karya ini dapat terselesaikan dengan baik. Penulis berkeyakinan bahwa skripsi ini adalah karya terbaik yang dapat penulis curahkan. Namun penulis mengakui bahwa terdapat banyak kesalahan dalam skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Malang, 24 Februari 2022

Penulis,

Hilmy Zhafar Wijiatmaja

Daftar Isi

| | |
|--|-----------|
| Halaman Judul | i |
| Lembar Pengesahan | ii |
| Lembar Pernyataan Orisinalitas..... | iii |
| Lembar Riwayat Hidup | iv |
| Ucapan Terima Kasih | v |
| Abstrak | vi |
| Kata Pengantar..... | viii |
| Daftar Isi..... | ix |
| Daftar Tabel..... | xi |
| Daftar Gambar | xii |
| Daftar Lampiran..... | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1. Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah | 5 |
| 1.3. Tujuan Penelitian | 5 |
| 1.4. Manfaat Penelitian..... | 5 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 7 |
| 2.1. Tinjauan Teori..... | 7 |
| 2.2. Penelitian Terdahulu..... | 15 |
| 2.3. Kerangka Pemikiran | 21 |
| 2.4. Hipotesis | 23 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 24 |
| 3.1. Jenis Penelitian..... | 24 |

| | |
|---|-----------|
| 3.2. Populasi dan Sampel | 24 |
| 3.3. Definisi Operasional Variabel Penelitian | 25 |
| 3.4. Metode Pengumpulan Data..... | 26 |
| 3.5. Metode Analisis | 26 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 31 |
| 4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian | 31 |
| 4.2 Analisis Data..... | 32 |
| 4.3. Pembahasan | 43 |
| BAB V PENUTUP | 46 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 46 |
| 5.2 Kontribusi penelitian | 47 |
| 5.3 Keterbatasan penelitian | 47 |
| 5.4 Saran-saran | 47 |
| DAFTAR PUSTAKA | 48 |

Daftar Tabel

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 16 |
| Tabel 3.1 Tahapan Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria yang Ditetapkan..... | 25 |
| Tabel 3.2 Index Parameter Days Sales in Receivables Index (DSRI) | 28 |
| Tabel 3.3 Indeks Parameter Gross Margin Index (GMI) | 29 |
| Tabel 3.4 Indeks Parameter Asset Quality Index (AQI) | 29 |
| Tabel 3.5 Indeks Parameter Sales Growth Index (SGI)..... | 29 |
| Tabel 3.6 Indeks Parameter Total Accruals to Total Assets | 30 |
| Tabel 4.1 Daftar Sampel Perusahaan | 31 |
| Tabel 4.2 Hasil Perhitungan Rasio Index Perusahaan | 33 |
| Tabel 4.3 Index Parameter Days Sales in Receivables Index (DSRI) | 34 |
| Tabel 4.4 Hasil Perhitungan DSRI dan Kategori Perusahaan | 35 |
| Tabel 4.5 Indeks Parameter Gross Margin Index (GMI) | 36 |
| Tabel 4.6 Hasil Perhitungan GMI dan Kategori Perusahaan | 36 |
| Tabel 4.7 Indeks Parameter Asset Quality Index (AQI) | 37 |
| Tabel 4.8 Hasil Perhitungan AQI dan Kategori Perusahaan | 37 |
| Tabel 4.9 Indeks Parameter Sales Growth Index (SGI)..... | 38 |
| Tabel 4.10 Hasil Perhitungan SGI dan Kategori Perusahaan..... | 39 |
| Tabel 4.11 Indeks Parameter Total Accruals to Total Assets | 40 |
| Tabel 4.12 Hasil Perhitungan TATA dan Kategori Perusahaan..... | 40 |
| Tabel 4.13 Hasil Kategori Perusahaan..... | 41 |

Daftar Gambar

| | |
|--------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Pradigma penelitian | 22 |
|--------------------------------------|----|

Daftar Lampiran

| | |
|--|----|
| Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan..... | 50 |
| Lampiran 2 Data Piutang Usaha Periode 2017 dan 2018 | 51 |
| Lampiran 3 Data Penjualan Periode 2017 dan 2018..... | 52 |
| Lampiran 4 Data Beban Pokok Penjualan Periode 2017 dan 2018 | 53 |
| Lampiran 5 Data Aset Lancar Periode 2017 dan 2018 | 54 |
| Lampiran 6 Data Aset Tetap Periode 2017 dan 2018 | 55 |
| Lampiran 7 Data Total Aset Periode 2017 dan 2018..... | 56 |
| Lampiran 8 Data Modal Kerja Periode 2017 dan 2018 | 57 |
| Lampiran 9 Data Kas Periode 2017 dan 2018..... | 58 |
| Lampiran 10 Data Utang Pajak Periode 2017 dan 2018..... | 59 |
| Lampiran 11 Data Depresiasi dan Amortisasi Periode 2017 dan 2018 | 60 |
| Lampiran 12 Hasil Perhitungan Rasio Index Perusahaan | 61 |
| Lampiran 13 Hasil Perhitungan DSRI dan Kategori Perusahaan..... | 62 |
| Lampiran 14 Hasil Perhitungan GMI dan Kategori Perusahaan | 63 |
| Lampiran 15 Hasil Perhitungan AQI dan Kategori Perusahaan..... | 64 |
| Lampiran 16 Hasil Perhitungan SGI dan Kategori Perusahaan | 65 |
| Lampiran 17 Hasil Perhitungan TATA dan Kategori Perusahaan | 66 |
| Lampiran 18 Hasil Kategori Perusahaan..... | 67 |