

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
MENGUNAKAN BENEISH RATIO INDEX PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR DI BURSA  
EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2017**

**SKRIPSI**



Diajukan Oleh:

**KUSUMANTRI  
(NIM. 3011411067)**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2019**



**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**JURUSAN AKUNTANSI**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Kusumantri  
NIM : 301 14 11 067  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan *Beneish Ratio Index* Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2017

Pembimbing Utama

**Suhaidar, S.E., M.Si**  
NP. 506406001

Pembimbing Pendamping

**Erita Rosalina, S.E., M.Si**  
NIP. 198405072014042001

Balunijuk, 3 Juli 2019

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

**Suhaidar, S.E., M.Si**  
NP. 506406001

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
MENGUNAKAN *BENEISH RATIO INDEX* PADA PERUSAHAAN  
MANUFAKTUR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2017**

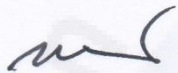
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **KUSUMANTRI**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011411067**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 17 Juli 2019, dan  
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

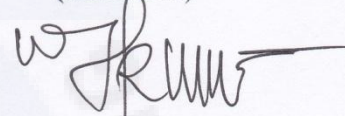
Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji)



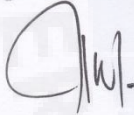
Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

(Sekretaris)



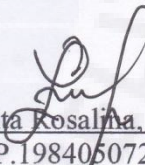
Wenni Anggita, S.E., M.Si  
NP.509115035

(Anggota/ Pembimbing I)



Duwi Agustina S.E., M.Sc  
NIP.198508012015042001

(Anggota/ Pembimbing II)



Erita Rosalina, S.E., M.Si  
NIP.198405072014042001

Skrripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 17 Juli 2019

Dekan



Dr. Reniati, S.E., M.Si  
NP.507206007

A.n Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,  
Sekretaris Jurusan Akuntansi



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si  
NIP.198001212014042001

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Beneish Ratio Index Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2017”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunijuk, 18 Juli 2019



Penulis

**Kusumantri**

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

- a. “Mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan salat. Sungguh, Allah beserta orang-orang yang sabar”. (Qs. Al-Baqarah:153)
- b. “Mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan salat”. (Qs. Al-Baqarah: 45)
- c. “Sungguh, bersama kesukaran itu pasti ada kemudahan. Oleh karena itu, jika kamu telah selesai dari suatu tugas, kerjakan tugas lain dengan sungguh-sungguh dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu memohon dan mengharap.” (QS. Al-Insyirah:6-8)
- d. "Barang siapa yang bersungguh sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri". (Qs. Al-Ankabut: 6)

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada :

1. ALLAH SWT. yang telah memberikan jalan kemudahan bagi penulis
2. Ayah dan ibu Tercinta atas semua dukungannya, pengorbanannya baik moral ataupun materil dan doa yang tulus dan tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis.
3. Kakak-kakakku dan adikku tersayang Novi yang selalu memberi dukungan bantuan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi.
4. Sahabat-sahabat terbaikku yang selalu ada di saat duka maupun duka.
5. Almamaterku tercinta, Universitas bangka belitung

## ABSTRAK

### **Kusumantri. 301 14 11 067. 2019. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Beneish Ratio Index Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2017**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Persentase objek perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016-2017 yang termasuk manipulator. (2) Persentase objek perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016-2017 yang termasuk non manipulator. (3) Persentase objek perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2016-2017 yang tidak termasuk manipulator atau non manipulator.

Populasi pada penelitian ini adalah 167 perusahaan manufaktur yang listing di Bursa Efek Indonesia (BEI). Analisis data menggunakan *Beneish Ratio Index*. Teknik pengambilan sampel adalah dengan menggunakan metode *non probability-purposive judgement sampling* dimana sampel ditentukan berdasarkan kriteria tertentu yang ditentukan oleh penulis. Sampel penelitian berjumlah 67 (enam puluh tujuh) perusahaan. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif kuantitatif dengan menggunakan *Beneish Ratio Index*. Metode pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi. Metode analisis data dengan deskriptif kuantitatif menggunakan rasio yang dikemukakan oleh Messod D. Beneish. Terdapat 5 variabel pengukuran yaitu *Days' Sales In Receivables Index (DSRI)*, *Gross Margin Index (GMI)*, *Asset Quality Index (AQI)*, *Sales Growth Index (SGI)*, dan *Total Accrual To Total Assets Index (TATA)*.

Hasil dari penelitian ini adalah: (1) Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016-2017 tergolong manipulator terdapat 5,9%. Jumlah perusahaan tersebut ialah 4 perusahaan. (2) Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016-2017 tergolong non manipulator terdapat 64,2%. Jumlah perusahaan tersebut ialah 43 perusahaan. (3) Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016-2017 yang tidak tergolong manipulator atau non manipulator terdapat 29,8%. indeks antara manipulator dan non manipulator ini dikategorikan dalam abu-abu perusahaan. Jumlah perusahaan adalah 20 perusahaan.

**Kata Kunci : *Beneish M-Score Model*, Pendeteksian Kecurangan, Deteksi Dini Kecurangan Laporan Keuangan, *Manipulators* dan *Non Manipulators*.**

## **ABSTRACT**

**Kusumantri. 301 14 11 067. 2019. *The Detection Of Financial Statement Fraud Using Beneish Ratio Index In Manufacturing Companies In Indonesia Stock Exchange In 2016-2017.***

*The aims of this research are to determine : (1) Percentage object manufacturing companies listed on Indonesia Stock Exchange at 2015-2016 that included manipulator. (2) Percentage object manufacturing companies listed on Indonesia Stock Exchange at 2016-2017 which included non manipulator. (3) Percentage object manufacturing companies listed on Indonesia Stock Exchange at 2016-2017 were not included manipulator or non manipulator.*

*The population in this research were 167 manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange (IDX) at 2016-2017. Analysis of data using Beneish Ratio Index. The sampling technique used purposive non-probability sampling judgment method where the sample is determined based on certain criteria determined by the author. The research sample amounted to 67 (sixty seven) companies. The method of collecting data used in this research is documentation. Data analysis using descriptive quantitative ratios proposed by Messod D.Beneish. There are five variables, namely the measurement of Days' Sales In Receivables Index (DSRI), Gross Margin Index (GMI), Asset Quality Index (AQI), Sales Growth Index (SGI), and Total Accrual To Total Assets Index (TATA).*

*The results of this research shows that: (1) The manufacturing company listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) 2016-2017 are classified manipulator 5,9%. The number of companies that are 4 companies. (2) The manufacturing company listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) 2016-2017 are classified non manipulator 64.2%. Number of the company is 43 companies. (3) The manufacturing company listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) 2016-2017 that are not classified as non manipulator or manipulator there is 29,8%. This index between manipulators and non-manipulators is categorized in grey company. The number of companies is 20 companies.*

**Keywords : *Beneish M-Score Model, Fraud Detection, Fraud Early Detection of Financial Statements, Manipulators and Non Manipulators***

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadiran ALLAH SWT., karena atas segala rahmat dan karunia-Nya juaah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN BENEISH RATIO INDEX PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2017”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala kritik dan saran maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan cepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Muh.Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.



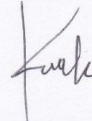
3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc. selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Kemahasiswaan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Bidang Umum dan Keuangan dan Plt. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, Serta sebagai Dosen Pembimbing Utama yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan kami.
8. Seluruh Staf AAK, AUK, dan Perpustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah membantu dalam proses perkuliahan sampai proses skripsi ini.
9. Keluarga tercinta terutama Bapak dan ibu yang menjadi motivasi dan penyemangat penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dan untuk kakak-kakak dan adikku yang selalu membantu dalam segala hal sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
10. Sahabat terkasihku Reny yang selalu memberi semangat penulis untuk tidak menyerah dalam menyelesaikan skripsi.

11. Sahabat-Sahabat tercinta yang selalu ada di saat suka maupun duka : Reny Oktaviani, Reny Gustini, Ramadhan, Efriwan, Radiana, Mira, Rima, Kharnia, dan yang lainnya yang tidak bisa dituliskan satu per satu yang telah memberikan banyak pengalaman, pengetahuan, menjadi sahabat yang baik, dan selalu mendukung dan mengingatkan satu sama lain.
12. Teman-teman Akuntansi 3 (AK3) angkatan 2014 yang telah memberikan dukungan, bantuan dan memotivasi, serta sebagai kenangan yang tak terlupakan selama masa perkuliahan. Terima kasih telah menjadi bagian perjalanan hidup ini dan bersama-sama mencapai gelar sarjana.
13. Teman-teman Kuliah Kerja Nyata (KKN) Angkatan XII Universitas Bangka Belitung.
14. Semua teman-teman Fakultas Ekonomi angkatan 2014.
15. Pihak lain yang tidak dapat penulis sebut satu per satu yang telah membantu penulis memperoleh gelar sarjana

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat kepada semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita.

Balunujuk, 18 Juli 2019

Penulis,



**Kusumantri**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	8
1.3 Pembatasan Masalah .....	8
1.4 Rumusan Masalah .....	9
1.5 Tujuan Penelitian .....	9
1.6 Manfaat Penelitian .....	9
1.7 Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	12
2.1 Laporan Keuangan .....	12

2.1.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	12
2.1.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	13
2.1.3 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan.....	14
2.1.4 Pengguna Laporan Keuangan .....	16
2.2 Kecurangan ( <i>fraud</i> ).....	17
2.2.1 Pengertian Kecurangan ( <i>fraud</i> ).....	17
2.2.2 Tipe-Tipe Kecurangan .....	19
2.2.3 Klasifikasi <i>Fraud</i> .....	20
2.2.4 Unsur-Unsur Mendorong Kecurangan.....	22
2.3 Beneish M-Score.....	27
2.3.1 Beneish Ratio Index .....	27
2.3.2 Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan .....	28
2.4 Penggolongan Perusahaan .....	32
2.5 Penelitian Terdahulu .....	33
2.6 Rerangka Penelitian .....	38
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	41
3.2 Tempat dan waktu penelitian .....	42
3.3 Populasi dan Sampel .....	42
3.3.1 Populasi.....	42
3.3.2 Sampel.....	42
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	45
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	45

3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.7 Teknik Analisis Data.....	48
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>53</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	53
4.1.1 Sejarah Singkat dan Perkembangan Bursa Efek Indonesia .....	53
4.1.2 Deskripsi Sampel Penelitian.....	56
4.1.3 Analisis Data .....	58
4.2 Pembahasan.....	80
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>87</b>
5.1 Kesimpulan .....	87
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	88
5.3 Saran .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>92</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel III.1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	43
Tabel III.2 Daftar Perusahaan Manufaktur Yang Menjadi Sampel Penelitian.	43
Tabel III.3 Indeks parameter <i>Days Sales In Receivables Index (DSRI)</i> .....	51
Tabel III.4 Indeks Parameter <i>Gross Margin Index (GMI)</i> .....	51
Tabel III.5 Indeks Parameter <i>Assets Quality Index (AQI)</i> .....	51
Tabel III.6 Indeks Parameter <i>Sales Growth Index (SGI)</i> .....	51
Tabel III.7 Indeks Parameter <i>Total Accruals to Total Assets (TATA)</i> .....	51
Tabel IV.1 Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia.....	54
Tabel IV.2 Daftar Perusahaan Manufaktur Yang Menjadi Sampel Penelitian.	57
Tabel IV.3 Hasil Perhitungan Rasio Index Perusahaan .....	60
Tabel IV.4 Indeks parameter <i>Days Sales In Receivables Index (DSRI)</i> .....	62
Tabel IV.5 Hasil Perhitungan DSRI Dan Kategori Perusahaan Berdasarkan Perbandingan Dengan Indeks Parameter.....	62
Tabel IV.6 Indeks Parameter <i>Gross Margin Index (GMI)</i> .....	64
Tabel IV.7 Hasil Perhitungan GMI Dan Kategori Perusahaan Berdasarkan Perbandingan Dengan Indeks Parameter.....	65
Tabel IV.8 Indeks Parameter <i>Assets Quality Index (AQI)</i> .....	66
Tabel IV.9 Hasil Perhitungan AQI Dan Kategori Perusahaan Berdasarkan Perbandingan Dengan Indeks Parameter.....	67
Tabel IV.10 Indeks Parameter <i>Sales Growth Index (SGI)</i> .....	69

Tabel IV.11 Hasil Perhitungan SGI Dan Kategori Perusahaan	
Berdasarkan Perbandingan Dengan Indeks Parameter.....	69
Tabel IV.12 Indeks Parameter <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA).....	71
Tabel IV.13 Hasil Perhitungan TATA Dan Kategori Perusahaan	
Berdasarkan Perbandingan Dengan Indeks Parameter.....	71
Tabel IV.14 Hasil Penggolongan Perusahaan.....	75
Tabel IV.15 Golongan Perusahaan Manipulators .....	77
Tabel IV.16 Golongan Perusahaan Non Manipulators .....	77
Tabel IV.17 Golongan Perusahaan Grey Company.....	78
Tabel IV.18 Perusahaan Manipulator dan Indeks Hitung Manipulator .....	81
Tabel IV.19 Indeks Parameter <i>Grey</i> .....	86

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 The Crowe’s Fraud Pentagon.....	23
Gambar II.2 Rerangka Penelitian.....	40
Gambar IV.1 Persentase perusahaan yang Masuk Indeks Parameter Manipulator Masing-masing Indeks Hitung .....	74
Gambar IV.2 Persentase Perusahaan <i>Manipulators, Non Manipulator, Grey.</i>	80





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Perhitungan <i>Days Sales in Receivables Index</i> (DSRI).....	92
Lampiran 2 Hasil Perhitungan <i>Gross Margin Index</i> (GMI).....	96
Lampiran 3 Hasil Perhitungan <i>Asset Quality Index</i> (AQI) .....	100
Lampiran 4 Hasil Perhitungan <i>Sales Growth Index</i> (SGI).....	107
Lampiran 5 Hasil Perhitungan <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA).....	111

