

**ANALISIS PENDETEKSIAN INDIKASI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN
BENEISH M-SCORE**

(Studi Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2018)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

DAVID GARY SOMPIE

16041010



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE MANADO
2020**

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PENDETEKSIAN INDIKASI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE (STUDI
PADA PERUSAHAAN SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2018)**

Telah diuji pada tanggal : 04 Agustus 2020

Susunan Penguji :

1. Frankie J.H. Taroreh, SE., M.M.

Penguji I



2. Meitty Wongkar, S.E., M.Si.

Penguji II




3. Octavianus M.T. Muaja, SE., M.M.

Penguji III



Manado, 04 Agustus 2020


Dekan Fakultas Ekonomi,
Octavianus M.T. Muaja, SE., M.M.

Ketua Program Studi Akuntansi,

Ignatia R. Honandar, SE., M.Sc

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS PENDETEKSIAN INDIKASI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE (STUDI
PADA PERUSAHAAN SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2018)**

Oleh:

David Gary Sompie

16041010

Telah memenuhi syarat untuk diterima oleh komisi pembimbing:

Ketua,



Frankie J.H. Taroreh, SE., MM..

Anggota,



Mc Donald F.S. Porajow, SE., MSi

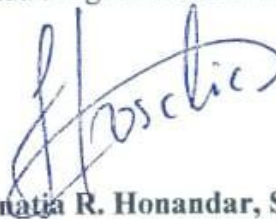
Manado, 31 Juli 2020



Dekan Fakultas Ekonomi,

Octavianus M.T. Muaja, SE., M.M.

Ketua Program Studi Akuntansi,



Ignatia R. Honandar, SE., M.Sc



UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE

FAKULTAS EKONOMI

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

ANALISIS PENDETEKSIAN INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE (STUDI PADA PERUSAHAAN SEKTOR INDUSTRI BARANG KONSUMSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2018)

yang diajukan untuk diuji pada tanggal 04 Agustus 2020, adalah hasil karya saya.

Saya juga menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas baik sengaja maupun tidak, saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Jika kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Manado, 04 Agustus 2020

Yang memberi pernyataan,



David Gary Sompie

ABSTRAK

Analisis Pendeteksian Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Beneish M-Score (Studi Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2018). Dibimbing Oleh : Frankie J. H. Taroreh, S.E., MM. dan Mc Donald F.S.Porajow, SE., MSi

Laporan Keuangan merupakan sumber informasi untuk pengambilan keputusan dan menampilkan kinerja perusahaan pada umumnya bagi pihak yang memiliki kepentingan seperti investor untuk menanamkan modal sehingga Laporan Keuangan harus terlepas dari adanya manipulasi. Dampak apabila suatu perusahaan melakukan manipulasi Laporan Keuangannya sangatlah besar seperti Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk dan Kimia Farma Tbk yang terdaftar pada sektor industri barang konsumsi di BEI. Salah satu metode yang dapat digunakan untuk mendeteksi adanya indikasi manipulasi terhadap Laporan Keuangan adalah Beneish *Ratio Index* yang dikembangkan oleh Messod Beneish untuk mendeteksi adanya indikasi perusahaan untuk melakukan manipulasi terhadap laporan keuangan dengan kategori *manipulator*, *non-manipulator* dan *grey company*.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui jumlah dan persentase perusahaan yang termasuk dalam kategori *manipulator*, *non-manipulator* dan *grey company* berdasarkan Beneish *M-Score* yang terdaftar pada sektor industri barang konsumsi pada tahun 2017 dan 2018. Populasi penelitian ini adalah Laporan Keuangan perusahaan yang terdaftar pada sektor industri barang konsumsi di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2017 dan 2018. Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 14 sampel perusahaan atau sebanyak 24 Laporan Keuangan yang diperoleh melalui metode *purposive sampling*. Data pada penelitian ini diperoleh secara sekunder menggunakan dokumentasi dan studi pustaka. Metode penelitian yang digunakan adalah Deskriptif Kuantitatif.

Hasil dari penelitian diperoleh 8 perusahaan (57,14%) yang termasuk kategori *manipulator* dan 6 perusahaan (42,85%) yang termasuk kategori *non-manipulator* pada tahun 2017, 6 perusahaan (42,85%) yang termasuk kategori *manipulator* dan 8 perusahaan (57,14%) yang termasuk kategori *non-manipulator* pada tahun 2018 dan tidak ada perusahaan yang termasuk dalam kategori *grey company* pada tahun 2017 dan 2018.

Kata Kunci: *Beneish M-Score, Manipulator, Non-manipulator, Grey company.*

ABSTRACT

An Analysis of the Detection of Financial Statement Fraud Indication Using the Beneish M- Score (A Study of Consumer Goods Industry Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2018 Period) Supervised by Frankie J. H. Taroreh, S.E., MM., and Mc Donald F.S.Porajow, SE., M.Si

Financial Statements are a source of information indicating the company's performance in general. This information will be used by investors to decide whether or not to invest in that company. Therefore, the Financial Statements must be free from manipulation. The impact if a company manipulates its financial statements is very big, such as Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk and Kimia Farma Tbk, which are listed in the consumer goods industry sector on the IDX. One method that can be used to detect indications of manipulation of financial statements is the Beneish Ratio Index developed by Messod Beneish to detect indications of companies manipulating financial reports under the manipulator, non-manipulator and gray company categories.

This study aimed to determine the number and percentage of companies that are included in the manipulator, non-manipulator, and gray company categories based on the Beneish M-Score registered in the consumer goods industry sector in 2017 and 2018. This study's population was the financial statements of companies listed in the consumer goods industry sector on the Indonesia Stock Exchange in 2017 and 2018. The sample used in this study was 14 company samples or 24 financial reports obtained through the purposive sampling method. The data in this study were obtained secondarily using documentation and literature study. The research method used was descriptive quantitative.

The results indicated that 8 companies (57.14%) were included in the manipulator category, 6 companies (42.85%) were included in the non-manipulator category in 2017. 6 companies (42.85%) were included in the manipulator category, 8 companies (57.14%) were included in the non-manipulator category in 2018. There were no companies included in the gray company category in 2017 and 2018.

Keywords: Beneish M-Score, Manipulator, Non-manipulator, Grey company.

KATA PENGANTAR

Segala pujian dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus karena atas kasih, berkat, kemurahan, serta penyertaan-Nya yang begitu besar, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini.

Dalam hal ini, tidak lupa juga penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada mereka yang sudah memberikan motivasi dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini. Maka dari itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus yang senantiasa membimbing dan menyertai penulis dalam situasi apapun sehingga penulis bisa menyelesaikan Skripsi ini.
2. Orang Tua, yaitu alm. Papa dan Mama yang selalu memberikan dukungan semangat terutama doa agar penulis dapat sampai pada tahap ini dan menyelesaikannya dengan baik
3. Bapak Prof. Dr. Johanis Ohoitumur, MSC selaku Rektor Universitas Katolik De La Salle Manado.
4. Bapak Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik De La Salle Manado yang sudah memberikan banyak nasihat dan semangat juga sebagai Dosen Penguji III dalam ujian Skripsi sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Akademik yang memberikan bimbingan dalam perkuliahan.
5. Bapak Frankie J. H. Taroreh, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing dan Penguji I Skripsi yang telah membantu, memberikan masukan serta semangat kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini dengan baik.

6. Ibu Meitty Wongkar, S.E., M.Si. Selaku Pengguji II dalam ujian Skripsi.
7. Seluruh Dosen dan Staf di Universitas Katolik De La Salle Manado atas semua ilmu dan motivasi yang diberikan bagi kepada penulis.
8. Seluruh keluarga Kakak Elizabeth Sompie bersama Kak Nandy Rumondor dan juga Adik Jonathan Sompie yang selalu memberikan dukungan semangat dan doa sehingga penulis bisa sampai ke tahap ini.
9. Terima kasih kepada teman-teman seperjuangan penulis Ridick Poluakan, Rosalinda Tukang, Feren Thomas, Ryan Sindua, Velia Moniaga, Melati Lumanauw, Veronica Theis, Riyanti Santoso dan teman-teman seangkatan seperjuangan dalam menempuh perkuliahan angkatan Akuntansi 2016.
10. Seluruh teman-teman lainnya yang sudah membantu penulis namun tidak dapat dituliskan satu persatu.

Dengan Keterbatasan yang ada penulis berharap semoga Tuhan Yesus dapat membalas semua kebaikan yang telah Bapak, Ibu, Saudara-saudari terkasih berikan kepada penulis. Dan penulis berharap Skripsi ini dapat berguna bagi pembaca serta dapat menambah wawasan dan pengetahuan. Penulis juga menyadari bahwa dalam pembuatan Skripsi ini belum sempurna dan masih terdapat kekurangan. Untuk itu, penulis memohon kritik dan saran dalam penyempurnaan revisi Skripsi nanti.

Manado, 16 Juli 2020

David Gary Sompie

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	Error! Bookmark not defined.
	defined.
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
1.2 Batasan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.3 Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.4 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.5 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.6 Sistematika Penulisan	Error! Bookmark not defined.
BAB II KERANGKA TEORITIS	Error! Bookmark not defined.
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.2 Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.

2.2.1 Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.2.2 Analisis Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.2.3 Fraud	Error! Bookmark not defined.
2.2.4 Beneish M-score	Error! Bookmark not defined.
2.3 Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
3.1 Jenis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2 Populasi	Error! Bookmark not defined.
3.3 Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.4 Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.5 Metode Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.6 Definisi Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
3.6.1 Beneish M-Index.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.2 Beneish M-Score.....	Error! Bookmark not defined.
3.7 Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
	defined.
4.1 Data Umum	Error! Bookmark not defined.
4.2 Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
4.3 Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.3.1 Beneish M-index.....	Error! Bookmark not defined.

- 4.3.1.1 DSRI (*Days Sales Receivable Index*).**Error! Bookmark not defined.**
- 4.3.1.2 GMI (*Gross Margin Index*).....**Error! Bookmark not defined.**
- 4.3.1.3 AQI (*Asset Quality Index*)**Error! Bookmark not defined.**
- 4.3.1.4 SGI (*Sales Growth Index*).....**Error! Bookmark not defined.**
- 4.3.1.5 DEPI (*Depreciation Index*).....**Error! Bookmark not defined.**
- 4.3.1.6 SGAI (*Sales General and Administrative Expenses Index*)..... **Error! Bookmark not defined.**
- 4.3.1.7 LVGI (*Leverage Index*)**Error! Bookmark not defined.**
- 4.3.1.8 TATA (*Total Accruals to Total Assets*) **Error! Bookmark not defined.**
- 4.3.2 Analisis Beneish M-index**Error! Bookmark not defined.**
 - 4.3.2.1 DSRI (*Days Sales Receivable Index*).**Error! Bookmark not defined.**
 - 4.3.2.2 GMI (*Gross Margin Index*).....**Error! Bookmark not defined.**
 - 4.3.2.3 AQI (*Asset Quality Index*)**Error! Bookmark not defined.**
 - 4.3.2.4 SGI (*Sales Growth Index*).....**Error! Bookmark not defined.**
 - 4.3.2.5 DEPI (*Depreciation Index*).....**Error! Bookmark not defined.**
 - 4.3.2.6 SGAI (*Sales General and Administrative Expenses Index*)..... **Error! Bookmark not defined.**
 - 4.3.2.7 LVGI (*Leverage Index*)**Error! Bookmark not defined.**
 - 4.3.2.8 TATA (*Total Accruals to Total Assets*) **Error! Bookmark not defined.**

4.3.3 Analisis Beneish M-score	Error! Bookmark not defined.
4.4 Keterbatasan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	Error! Bookmark not defined.
5.1 Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2 Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Perusahaan Sektor Industri Konsumsi Tahun 2018.....	Error!
Bookmark not defined.	
Tabel 2.2 Indeks DSRI.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.3 Indeks GMI	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.4 Indeks AQI.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.5 Indeks SGI.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.6 Indeks DEPI	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.7 Indeks SGAI.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.8 Indeks LVGI	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.9 Indeks TATA	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.210 Hasil Perhitungan Indeks DSRI	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 11 Hasil Perhitungan Indeks GMI	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Temuan ACFE 2019	Error! Bookmark not defined.
Gambar 1.2 Temuan ACFE Indonesia Tahun 2019.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.

