

**PENGARUH BENEISH M-SCORE TERHADAP PENDETEKSIAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang *Listing* Di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020)**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Universitas Mahaputra Muhammad Yamin Solok*



OLEH :

SILVIA MEI YOLANDA

181000462201009

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MAHAPUTRA MUHAMMAD YAMIN
2022**

**PENGARUH BENEISH M-SCORE TERHADAP PENDETEKSIAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Studi Empiris Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Listing Di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020)**

**SILVIA MEI YOLANDA
181000462201009**

PEMBIMBING: 1. Nidia Anggredi Das, SE., MM.

2. Dr. Lili Wahyuni, SE., M. Si.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Pengaruh *Days Sales in Receivable Index* terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, (2) Pengaruh *Gross Margin Index* terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, (3) Pengaruh *Asset Quality Index* terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, (4) Pengaruh *Sales Growth Index* terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, (5) Pengaruh *Total Accrual to Total Asset Index* terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, dan (6) Pengaruh *Days Sales in Receivable Index*, *Gross Margin Index*, *Asset Quality Index*, *Sales Growth Index*, dan *Total Accrual to Total Asset Index* secara bersama-sama terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020.

Populasi penelitian ini adalah seluruh perusahaan makanan dan minuman yang listing di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2020 dengan jumlah 26 perusahaan. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder. Analisis yang digunakan meliputi uji normalitas, uji multikolonieritas, uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi, koefisien determinasi *R Square*, dan pengujian hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan: (1) *Days Sales in Receivable Index* berpengaruh signifikan terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, (2) *Gross Margin Index* berpengaruh signifikan terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, (3) *Asset Quality Index* berpengaruh signifikan terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan

Minuman yang *Listing* Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, (4) *Sales Growth Index* berpengaruh signifikan terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang *Listing* Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, (5) *Total Accrual to Total Asset Index* berpengaruh signifikan terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang *Listing* Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020, (6) *Days Sales in Receivable Index*, *Gross Margin Index*, *Asset Quality Index*, *Sales Growth Index*, dan *Total Accrual to Total Asset Index* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Studi Empiris pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang *Listing* Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2020.

Kata Kunci: *Days Sales in Receivable Index*, *Gross Margin Index*, *Asset Quality Index*, *Sales Growth Index*, *Total Accrual to Total Asset Index*, dan Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.



**THE EFFECT OF BENEISH M-SCORE ON FRAUD DETECTION OF
FINANCIAL STATEMENTS
(Empirical Study on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia
Stock Exchange in 2019-2020)**

**SILVIA MEI YOLANDA
181000462201009**

Advisor: 1. Nidia Anggreni Das, SE., MM.

2. Dr. Lili Wahyuni, SE., M. Si.

ABSTRACT

This study aims to determine: (1) The Effect of Days Sales in Receivable Index on Fraud Detection of Financial Statements Empirical Study on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020, (2) Effect of Gross Margin Index on Detection of Financial Statement Fraud Empirical Study on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020, (3) Effect of Asset Quality Index on Fraud Detection in Financial Statements Empirical Study on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020, (4) Effect of Sales Growth Index on Fraud Detection of Financial Statements Empirical Study on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020, (5) Effect of Total Accrual to Total Asset Index on Detection of Fraud in Financial Statements Empirical Study on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020 , and (6) The effect of Days Sales in Receivable Index, Gross Margin Index, Asset Quality Index, Sales Growth Index, and Total Accrual to Total Asset Index together on the Detection of Fraudulent Financial Statements in Empirical Studies on Food and Beverage Companies Listed in Indonesia Stock Exchange 2019-2020.

The population of this study is all food and beverage companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020 with a total of 26 companies. The data used in this study is secondary data. The analysis used includes normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, autocorrelation test, coefficient of determination R square and hypothesis testing.

The results showed: (1) Days Sales in Receivable Index had a significant effect on the Detection of Fraudulent Financial Statements Empirical Studies on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020, (2) Gross Margin Index had a significant effect on Detection of Fraudulent Financial Statements Empirical Study on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020, (3) Asset Quality Index has a significant effect on the Detection of Fraudulent Financial Statements Empirical Study on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020, (4) Sales Growth Index has a significant effect on the Detection of Fraudulent Financial Statements in Empirical Studies on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020, (5) Total Accrual to Total Asset Index has a significant effect on Detection of Fraudulent Financial

Statements in Empirical Studies in Companies Food and Min Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020, (6) Days Sales in Receivable Index, Gross Margin Index, Asset Quality Index, Sales Growth Index, and Total Accrual to Total Asset Index together have a significant effect on Fraud Detection Reports Empirical Study of Finance on Food and Beverage Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2020.

Keywords: Days Sales in Receivable Index, Gross Margin Index, Asset Quality Index, Sales Growth Index, Total Accrual to Total Asset Index, and Detection of Fraudulent Financial Statements.



DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. 2020. *Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse : 2020 Global Fraud Study*, Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), West Ave.
- Agustina, Y., Wijijayanti, T., & Sukma, D. I. (2021, December). METODE BENEISH M-SCORE: *Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Bumn Indonesia*. In *Prosiding Seminar Nasional KBK* (Vol. 1, No. 5).
- Annisa, R. A., & Ghozali, I. (2020). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Analisis Beneish M-Score Pada Perusahaan Non Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2018*. *Diponegoro Journal of Accounting*, 9(3).
- Bahri, Syaiful. 2016. *Pengantar Akuntansi Berdasarkan SAK ETAP dan IFRS*. ANDI: Yogyakarta.
- Beneish, Messod D. 1999. *The Detection of Earnings Manipulators*. *Financial Analysts Journal*, vol. 55.
- Ferdinand, Augusty. 2014. *Metode Penelitian Manajemen*. Edisi 5. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hantono, 2018. *Deteksi Financial Statement Fraud Melalui Model Beneish Pada Perusahaan BUMB*. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Inovasi*, Volume 5 Nomor 3,hal 135-150.
- Hartono, N. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi Dan Analisis data* (Edisi ke 2).
- Hery. 2015. *Auditing Pemeriksaan Akuntansi I*, Edisi Pertama, Center of Academic Publishing Service, Jakarta.
- Horwath, Crowe. 2011. *Putting The Freud in Fraud: Why the Fraud Triangle is No Longer Enough*, IN Horwath, Crowe. Available at: <https://Crowe.com>.
- Irsutami, I., & Sapriadi, R. (2020). *Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Model Beneish*. *Journal of Applied Accounting and Taxation*, 5(1), 36-49.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2015). *Penyajian Laporan Keuangan*. *Penyajian Laporan Keuangan, 1*, 24. <https://www.google.co.id/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjbo>

[YLY75jNAhVBp5QKHTPVCE0QFggZMAA&url=http://staff.blog.ui.ac.id/martani/files/2011/04/ED-PSAK-1.pdf&usg=AFQjCNFBiJ9pm7nmkVsp8fxaH6M4Soj3dA&sig2=C](http://staff.blog.ui.ac.id/martani/files/2011/04/ED-PSAK-1.pdf&usg=AFQjCNFBiJ9pm7nmkVsp8fxaH6M4Soj3dA&sig2=C)

- Kusuma, I. F. (2016). Deteksi Financial Statement Fraud dengan Model Beneish M-Score. *Universitas Negeri Surabaya*.
- Magdalena, F., & Tanusdjaja, H. (2018). *Analisis Komparasi Metode Altman Z-Score–Financial Ratio dan Metode Beneish M-Score Model–Data Mining dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting*. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 14-28.
- Martono, dan Harjito, 2017. “Manajemen Keuangan”. Edisi kesepuluh. BPFE : Yogyakarta.
- Priantara, Diaz. 2013. *Fraud Auditing & Investigation*. Jakarta : Mitra Wacana Media.
- Rachmi, F. A., Supatmoko, D., & Maharani, B. (2020). *Analisis Financial Statement Fraud Menggunakan Beneish M-Score Model Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. *e-Journal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi*, 7(1), 7-12.
- Roxas, Maria L. (2011) Financial Statement Fraud Detection Using Ratio and Digital Analysis. *Journal of Leadership, Accountability and Ethics*, Vol.8 (4) 2011
- Safitri, L. A., & Sari, S. P. (2018, October). *Penggunaan Beneish M-Score Model Untuk Melakukan Deteksi Fraud Laporan Keuangan Pada Klasifikasi Industri Agrikultur Di Bursa Efek Indonesia*. In *Seminar Nasional dan Call for Paper III Fakultas Ekonomi* (pp. 253-263).
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (2nd ed.). Bandung: Alfabeta.
- Suheni, V., & Arif, M. F. (2020). Mendeteksi financial statement fraud dengan menggunakan model Beneish M-score. *JAE (JURNAL AKUNTANSI DAN EKONOMI)*, 5(2), 92-99.
- Tarjo, dan Nurul, 2015. *Application of Beneish M-Score Models and Data Mining to Detect Financial Fraud*. *Journal Procedia – Social aand Behavioral* 211, hal 924-430.
- Tunggal, A. W. (2019). *Kecurangan Laporan Keuangan*. Jakarta: Harvarindo.

- Widodo, A., Yusiana, R., & Anggi, S. (2017). How E-marketing and Trust Influence Online Buying decision : A Case Study of Mataharimall.com in Bandung. *Journal of Social Sciences & Humanities*, 25(S), 107–114.
- Zulzilawati, N. W. (2021). BENEISH RATIO INDEX SEBAGAI ALAT DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR. *Jurnal Akuntansi*, 12.
- Katadata.co.id.(2020).*HappyFajrian*.
<https://katadata.co.id/happyfajrian/finansial/5e9a495cb39ca/tps-food-sajikan-ulang-lapkeu-2017-rugi-membengkak-jadi-rp-5-triliun>
- Kemenperin.go.id.(2017.).*KementrianPerindustrian*.
<https://kemenperin.go.id/artikel/18465/Industri-Makanan-dan-Minuman-Masih-Jadi-Andalan>
- Kompas.com*.(2015a).
<https://www.kompas.com/global/read/2021/12/02/160923670/kisah-kebangkrutan-enron-pada-2001-skandal-perusahaan-terbesar-as?page=all>
- Kompas.com*.(2015b).
<https://money.kompas.com/read/2015/07/21/161317026/.Bos.Toshiba.Dilaporkan.Terlibat.Skandal.Penyimpangan.Akuntansi>
- Kompasiana. (2017). *Satyam, Oh Satyam, Enron-Nya India:Profesionalisma BerujungPidana*.
https://www.kompasiana.com/mrhemerha/598de486d2808b1584261a82/satyam-oh-satyam-enron-nya-india-profesionalisma-berujung-pidana?page=all&page_images=1