

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN  
BENEISH M-SCORE**

**(Studi pada Perusahaan BUMN Indonesia Tahun 2016-2018)**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**MITA SUSDIANA**  
**1613010208**

**Kepada**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**  
**JAWA TIMUR**  
**2020**

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN  
BENEISH M-SCORE**

**(Studi pada Perusahaan BUMN Indonesia Tahun 2016-2018)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi**



**Diajukan Oleh:**

**MITA SUSDIANA**  
**1613010208**

**Kepada  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2020**

**SKRIPSI**  
**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN**  
**BENEISH M-SCORE**

**(Studi pada Perusahaan BUMN Indonesia Tahun 2016-2018)**

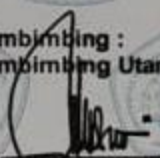
**Disusun oleh:**

**Mita Susdiana**

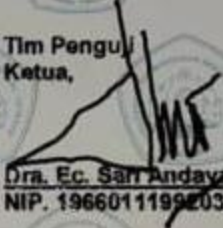
**1613010208/FEB/EA**

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh TIM Penguji Skripsi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal : 17 Juli 2020**

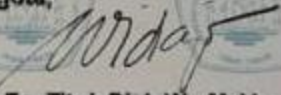
**Pembimbing :  
Pembimbing Utama,**

  
**Dr. Gideon Setyo B., M.Si, CFA**  
**NPT. 267069502431**


**Tim Penguji  
Ketua,**

  
**Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA**  
**NIP. 19660111992032001**

**Anggota,**

  
**Dra. Ec. Tituk Diah W., M.Aks.**  
**NIP. 196701231993032001**

**Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

  
**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT**  
**NIP. 19590828 199003 1001**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Proposal Usulan Penelitian yang berjudul. **“Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score (Studi pada Perusahaan BUMN Indonesia Tahun 2016-2018)”**.

Proposal ini disusun untuk memenuhi salah satu prasyarat dalam penyelesaian Skripsi Progdil Akuntansi, UPN "Veteran" Jawa Timur. Dalam penyusunan Laporan ini tentunya penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak, serta kritik dan saran. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, MT Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, MSi., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks.,CMA., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta pengarahan yang membangun selama penyusunan proposal.

6. Para dosen pengajar yang telah banyak memberikan banyak ilmu dan motivasi kepada penulis selama mengikuti kegiatan perkuliahan di UPN “Veteran” Jawa Timur.
7. Kedua orang tua dan adik tercinta yang selalu memberikan dukungan dan motivasi.
8. Teman-teman yang selalu memberikan semangat dan berjasa membantu dalam penyusunan laporan ini.

Dengan segala keterbatasan yang melekat pada diri penulis, penulisan proposal usulan penelitian ini memang jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan proposal ini.

Surabaya, 24 Januari 2020

Mita Susdiana

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PENGESAHAN .....	i
KATA PENGANTAR .....	ii
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
ABSTRAK .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	9
1.3. Tujuan Penelitian .....	9
1.4. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>
2.1. Penelitian Terdahulu .....	12
2.2. Landasan Teori.....	14
2.2.1. <i>Agency Theory</i> .....	14
2.2.2. Kecurangan .....	15
2.2.3. Laporan Keuangan .....	16
2.2.4. Kecurangan Laporan Keuangan .....	17
2.2.5. Beneish M-Score .....	18
2.3. Hubungan Antar Variabel.....	22
2.3.1. Pengaruh <i>Day's Sales in Receivable Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	22

2.3.2. Pengaruh <i>Gross Margin Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	23
2.3.3. Pengaruh <i>Asset Quality Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	24
2.3.4. Pengaruh <i>Sales Growth Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	24
2.3.5. Pengaruh <i>Depreciation Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	25
2.3.6. Pengaruh <i>Sales, General, and Administrative Expenses Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	26
2.3.7. Pengaruh <i>Leverage Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	26
2.3.8. Pengaruh <i>Total Accrual to Total Assets</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	27
2.4. Kerangka Pemikiran.....	28
2.5. Hipotesis.....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>30</b>
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	30
3.2. Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	30
3.2.1. Definisi Operasional.....	30
3.2.2. Pengukuran Variabel.....	31
3.2.2.1. Variabel Independen (X) .....	31
3.2.2.2. Variabel Dependen (Y).....	33
3.3. Teknik Penentuan Sampel.....	34
3.3.1. Populasi.....	34

3.3.2. Sampel .....	35
3.4. Metode Pengumpulan Data .....	38
3.5. Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	38
3.5.1. PLS ( <i>Partial Least Squares</i> ).....	38
3.5.2. Evaluasi Model PLS .....	39
3.5.2.1. <i>Evaluation of Measurement Model (Outer Model)</i> .....	39
3.5.2.2. <i>Evaluation of Structural Model (Inner Model)</i> .....	40
3.5.3. Uji Hipotesis.....	41
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
4.1. Deskripsi Objek Penelitian .....	43
4.2. Deskripsi Data Penelitian .....	43
4.3. Hasil Pengujian Hipotesis .....	44
4.3.1. Hasil <i>Evaluation of Measurement Model (Outer Model)</i> .....	44
4.3.1.1. Hasil Uji Validitas .....	44
4.3.1.2. Hasil Uji Reliabilitas.....	47
4.3.2. Hasil <i>Evaluation of Structural Model (Inner Model)</i> .....	48
4.3.2.1. <i>R Square</i> .....	48
4.3.2.2. Koefisien <i>Path</i> .....	48
4.3.3. Uji Hipotesis.....	49
4.4. Pembahasan.....	52
4.4.1 Pengaruh <i>Day's Sales in Receivable Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	52
4.4.2. Pengaruh <i>Gross Margin Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	53
4.4.3. Pengaruh <i>Asset Quality Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	54



4.4.4. Pengaruh <i>Sales Growth Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	55
4.4.5. Pengaruh <i>Depreciation Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	56
4.4.6. Pengaruh <i>Sales, General, and Administration Expenses Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	56
4.4.7. Pengaruh <i>Leverage Index</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	57
4.4.8. Pengaruh <i>Total Accrual to Total Assets</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	58
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>60</b>
5.1. Kesimpulan .....	60
5.2. Implikasi.....	61
5.3. Keterbatasan .....	61
5.4. Saran.....	62

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 <i>Purposive Sampling</i> .....	35
Tabel 3.2 Sampel Penelitian .....	36
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian Model PLS .....	41
Tabel 4.1 <i>Outer Loading</i> .....	44
Tabel 4.2 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	45
Tabel 4.3 Akar Kuadrat AVE .....	46
Tabel 4.4 <i>Cross Loading</i> .....	46
Tabel 4.5 Uji Reliabilitas .....	47
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>R-Square</i> .....	48
Tabel 4.7 <i>Path Coefficients</i> .....	48
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis .....	52

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penipuan yang Dilakukan di Asia Pasifik.....	3
Gambar 1.2 Industri yang Menjadi Korban <i>Fraud</i> .....	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28