

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(*FINANCIAL STATEMENT FRAUD*) MENGGUNAKAN
*BENEISH RATIO INDEX***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia Pada Tahun 2013-2014)**

SKRIPSI



Nama : NENNY ANDRIANA

NIM : 43211120249

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2016

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : NENNY ANDRIANA

NIM : 43211120249

Program Studi : SI Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 24 Juni 2016



NENNY ANDRIANA

NIM : 43211120249

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : NENNY ANDRIANA
NIM : 43211120249
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan (*Financial Statement Fraud*) Menggunakan *Beneish Ratio Index* Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2013 – 2014.
Tanggal Ujian Skripsi : 24 Juni 2016

Disahkan oleh,

Pembimbing,

Ketua Penguji



Dra. Ratna Mappanyukki, Ak., M.Si., CA

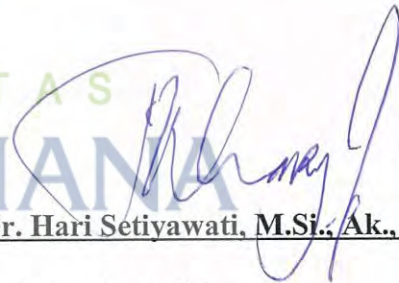
Tanggal : 1 JULI 2016

Dekan,



Prof Dr. Wiwik Utami, AK.,MS.,CA

Tanggal : 14 Juli 2016



Dr. Hari Setiyawati, M.Si., Ak., CA

Tanggal : 14 Juli 2016

Ketua Program Studi Akuntansi,



Dr. Harnovinsyah, SE., Ak., M., Si., CA

Tanggal :

14/7 2016

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan atas segala rahmat, nikmat serta anugerah yang telah diberikan-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “ **Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan (*Financial Statement Fraud*) Menggunakan *Beneish Ratio Index* (Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2013-2014)**” dan selesai tepat waktu.

Dalam kesempatan ini Penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada **Ibu Dra. Ratna Mappanyukki, Ak., M.Si** selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, pengetahuan, waktu, saran semangat dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Selain itu, penulis juga mengucapkan banyak terima kasih kepada beberapa pihak yang telah membantu penulis selama pengerjaan skripsi ini, khususnya kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsyah, Ak., M.Si., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
4. Keluarga tercinta, untuk Bapak dan Mama yang luar biasa serta abang dan adik saya yang telah mendo'akan serta memberikan dukungan moral dan material selama penyusunan skripsi ini.

5. Pihak Direksi, Manajemen dan rekan-rekan kantor PT. Metaplas Harmoni yang memberikan saya dukungan baik dalam material maupun moral selama penyusunan skripsi ini.
6. Teman-teman dan sahabat-sahabatku tercinta, yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu karena selalu support dan tidak pernah bosan memberikan doa dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik guna menyempurnakan skripsi ini.

Jakarta, 24 Juni 2016

Penulis



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Nenny Andriana

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
.....	9
A. Kajian Pustaka	9
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	9
2. Teori Beneish	11
3. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	17
3.1 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	17
3.2 Faktor-Faktor Pendorong Terjadinya Kecurangan	18
4. Laporan Keuangan	20
5. Kecurangan Laporan Keuangan	25
6. Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan	28
7. Penelitian Terdahulu	46
B. Rerangka Pemikiran.....	53
C. Hipotesis	56

BAB III METODE PENELITIAN	57
A. Waktu dan Tempat Penelitian	57
B. Desain Penelitian	57
C. Populasi dan Sampel Penelitian	58
1. Populasi	58
2. Sampel	58
D. Definisi dan Operasional Variabel Penelitian	59
E. Metode Pengumpulan Data	60
F. Metode Analisis Data	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
A. Deskripsi Data Penelitian	66
B. Penghitungan Rasio Index	66
C. Pembahasan	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Indeks Parameter DSRI <i>(Days Sales In Receivables Index)</i>	43
Tabel 2.2	Indeks Parameter GMI <i>(Gross Margin Index)</i>	43
Tabel 2.3	Indeks Parameter AQI <i>(Asset Quality Index)</i>	43
Tabel 2.4	Indeks Parameter SGI <i>(Sales Growth Index)</i>	43
Tabel 2.5	Indeks Parameter TATA <i>(Total Accruals to Total Assets)</i>	43
Tabel 2.6	Ringkasan hasil penelitian terdahulu	50
Tabel 3.1	Pengukuran variabel	64
Tabel 4.1	Rekap perhitungan model DSRI <i>(Days Sales In Receivables Index)</i>	67
Tabel 4.2	Rekap perhitungan model GMI <i>(Gross Margin Index)</i>	69
Tabel 4.3	Rekap perhitungan model AQI <i>(Asset Quality Index)</i>	72
Tabel 4.4	Rekap perhitungan model SGI <i>(Sales Growth Index)</i>	75

DAFTAR TABEL

Tabel 4.5	Rekap perhitungan model TATA <i>(Total Accruals to Total Assets)</i>	78
Tabel 4.6	Rekap keseluruhan prediksi	81
Tabel 4.7	Hasil penggolongan kriteria perusahaan	84
Tabel 4.8	Golongan perusahaan <i>manipulators</i>	85
Tabel 4.9	Golongan perusahaan <i>grey</i>	85
Tabel 4.10	Golongan perusahaan <i>non manipulators</i>	86



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Segitiga kecurangan (<i>Fraud Triangle</i>)	19
Gambar 2.2	Rerangka Pemikiran	55



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar perusahaan sampel	95
Lampiran 2. Hasil Perhitungan <i>Days Sales in Receivables Index</i> (DSRI)	96
Lampiran 3. Hasil Perhitungan <i>Gross Margin Index</i> (GMI)	97
Lampiran 4. Hasil Perhitungan <i>Asset Quality Index</i> (AQI)	98
Lampiran 5. Hasil Perhitungan <i>Sales Growth Index</i> (SGI).....	100
Lampiran 6. Hasil Perhitungan <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA)	101

