



**DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS*
DENGAN MENGGUNAKAN *BENEISH RATIO INDEX***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Melakukan
Penawaran Saham Perdana (IPO) di BEI Tahun 2017 -
2019)**

TESIS

OLEH

SOLIKHIN

55518110071

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2021**



**DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS*
DENGAN MENGGUNAKAN *BENEISH RATIO INDEX***

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Melakukan
Penawaran Saham Perdana (IPO) di BEI Tahun 2017 -
2019)**

TESIS

OLEH

SOLIKHIN

55518110071

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2021**

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS*,
DENGAN MENGGUNAKAN *BENEISH RATIO INDEX*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Melakukan
Penawaran Saham Perdana (IPO) di BEI Tahun 2017 –
2019)

Nama : Solikhin

NIM : 55518110071

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 5 November 2021

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 5 November 2021



(Solikhin)

PENGESAHAN TESIS

Judul : DETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENTS*,
DENGAN MENGGUNAKAN *BENEISH RATIO INDEX*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Melakukan
Penawaran Saham Perdana (IPO) di BEI Tahun 2017 –
2019)

Bentuk Tesis : Penelitian Kuantitatif

Nama : Solikhin

NIM : 55518110071

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 5 November 2021

Mengesahkan

Pembimbing



(Dr. Hadri Mulya, M.Si)

Dekan

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si)



(Dr. Dwi Asih Surjandari, Ak., MM., CA.)

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Solikhin
NIM : 55518110071
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul

“Deteksi *Fraudulent Financial Statements* dengan Menggunakan *Beneish Ratio Index* (Studi Empiris pada Perusahaan yang Melakukan Penawaran Saham Perdana (IPO) di BEI Tahun 2017 – 2019).”

telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 16/11/2021, didapatkan nilai persentase sebesar 30%.

Jakarta, 16 November 2021
Administrator Turnitin



Arie Pangudi, A.Md

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya serta nikmat, kekuatan dan kesehatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tesis dengan judul “Deteksi Fraudulent Financial Statements Dengan Menggunakan Beneish Ratio Index (Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Melakukan Penawaran Saham Perdana (IPO) Tahun 2017 – 2019)”. Tesis ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak) pada Universitas Mercu Buana (Jakarta).

Penulis menyadari kelemahan serta keterbatasan yang ada sehingga dalam menyelesaikan tesis ini memperoleh bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Ngadino Surip, MS., selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk mengikuti program pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta.
2. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah banyak membantu kelancaran dalam proses perkuliahan Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta.
3. Ibu Dr. Dwi Asih Surjandari, Ak., MM., CA, selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan kelancaran pelayanan dalam urusan Akademik.
4. Bapak Dr. Hadri Mulya, M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan kesediaan waktu, tenaga, pikiran, bimbingan dan kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
5. Seluruh Dosen Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.

6. Seluruh Staf TU dan karyawan Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
7. Keluarga, Istri dan anak-anak tercinta yang senantiasa memberikan dukungannya, sehingga penulis mampu menyelesaikan tesis ini.
8. Teman-teman mahasiswa maksi menteng siang, baik konsentrasi audit dan pajak angkatan 33 yang telah memberikan semangat dan kerjasamanya.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu Sehingga penelitian dan penulisan tesis ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih banyak kekurangan baik isi maupun susunannya, akhir kata semoga tesis ini bukan hanya merupakan kewajiban sebagai syarat untuk menyelesaikan program pascasarjana magister akuntansi universitas mercu buana Jakarta, tetapi juga dapat bermanfaat bagi kita semua.

Jakarta, 5 November 2021

Penulis,



Solikhin

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
PENGESAHAN TESIS	iv
SIMILARITY CHECK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	9
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	9
1. Tujuan Penelitian.....	9
2. Kontribusi Penelitian	10

BAB II.	KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN	
	HIPOTESIS	12
	A. Kajian Pustaka.....	12
	1. <i>Fraud Triangle Theory</i>	12
	2. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan)	14
	3. Pengertian Kecurangan / <i>Fraud</i>	16
	4. Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan	24
	5. IPO.....	26
	6. Penelitian Terdahulu.....	27
	B. Rerangka Pemikiran	29
BAB III.	DESAIN DAN METODE PENELITIAN	34
	A. Jenis Penelitian	34
	B. Definisi dan Operasional Variabel.....	34
	C. Populasi dan Sampel.....	39
	D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
	E. Metode Analisis.....	42

BAB IV.	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
	A. Deskripsi Objek Penelitian.....	46
	B. Analisis Data	46
	C. Pembahasan	58
BAB V.	SIMPULAN DAN SARAN.....	69
	A. Simpulan	69
	B. Saran	70
	DAFTAR PUSTAKA.....	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Kecurangan Laporan Keuangan di Amerika Serikat	2
Tabel 1.2. Kecurangan Laporan Keuangan di Asia.....	3
Tabel 1.3. Kecurangan Laporan Keuangan di Indonesia	4
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3.1. Kriteria Penggolongan Sampel	40
Tabel 4.1. Hasil Perhitungan Rasio Index.....	47
Tabel 4.2. Hasil Perhitungan M-Score.....	50
Tabel 4.3. Penggolongan M-Score	54
Tabel 4.4. Persentase Penggolongan M-Score	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2. Rerangka Pemikiran Penelitian	33
---	----