

**PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN
KEUANGAN MODEL BENEISH M-SCORE PADA
PERUSAHAAN SUB SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2021-2023**

SKRIPSI

Oleh:

**DELLIANA MAS PUTRI
NIM:2124025**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
2025**

SKRIPSI

PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN MODEL BENEISH M-SCORE PADA PERUSAHAAN SUB SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2023

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh gelar Sarjana pada
Program Studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian*



Oleh:
DELLIANA MAS PUTRI
NIM:2124025

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
2025**

HALAMAN PENGESAHAN

AMA : Delliana Mas Putri
IM : 2124025
JUDUL PENELITIAN : Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Model Beneish
M-Score pada Perusahaan Sub Sektor Makanan dan Minuman
yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023

kripsi Ini Telah Di Uji Dan Dipertahankan Pada Ujian Akhir Komprehensif Program Studi
kuntansi Pada 18 Maret 2025 Dan Telah Dilakukan Perbaikan Sesuai Dengan Simpulan Dan
aran Dari Tim Penguji.

Pasir Pengaraian 18 Maret 2025

Dosen Pembimbing 1 : Zulkarnaian, SE., M.Ak

: 

Dosen Pembimbing 2 : Nurhayati, SE., M.Si

: 

Dosen Penguji 1 : Nofrianty, SE., M.Si

: 

Dosen Penguji 2 : Fefti Yulian Mela, SE., M.Acc., CPA., A.kt

: 

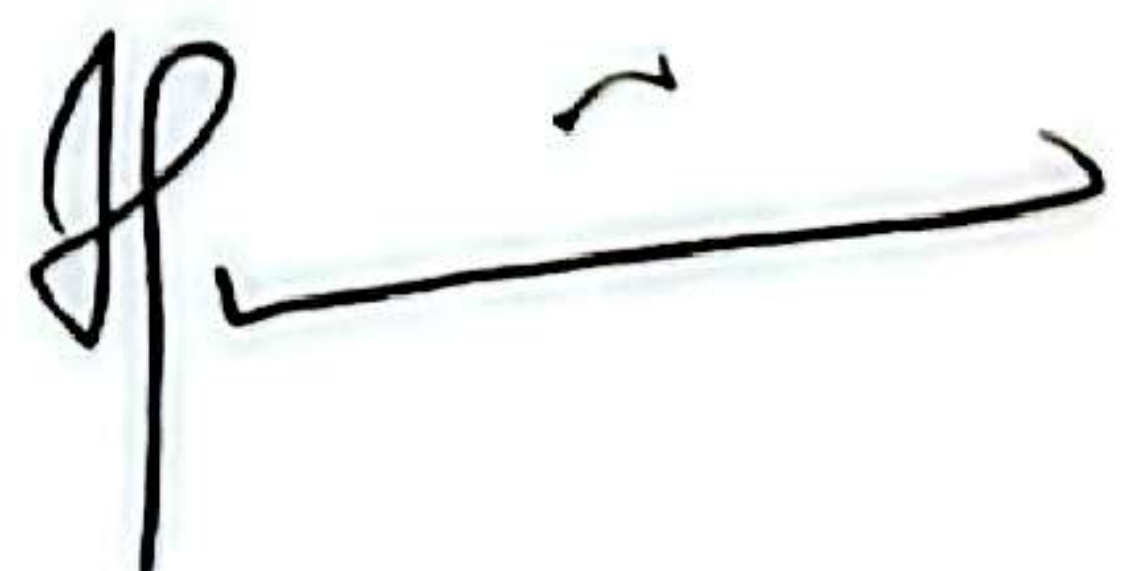
Dosen Penguji 3 : Susanti, SE., M.Ak

: 

Ketua Program Studi : Nofrianty, SE., M.Si

: 

Dekan : Nurhayati, SE., M.Si

: 

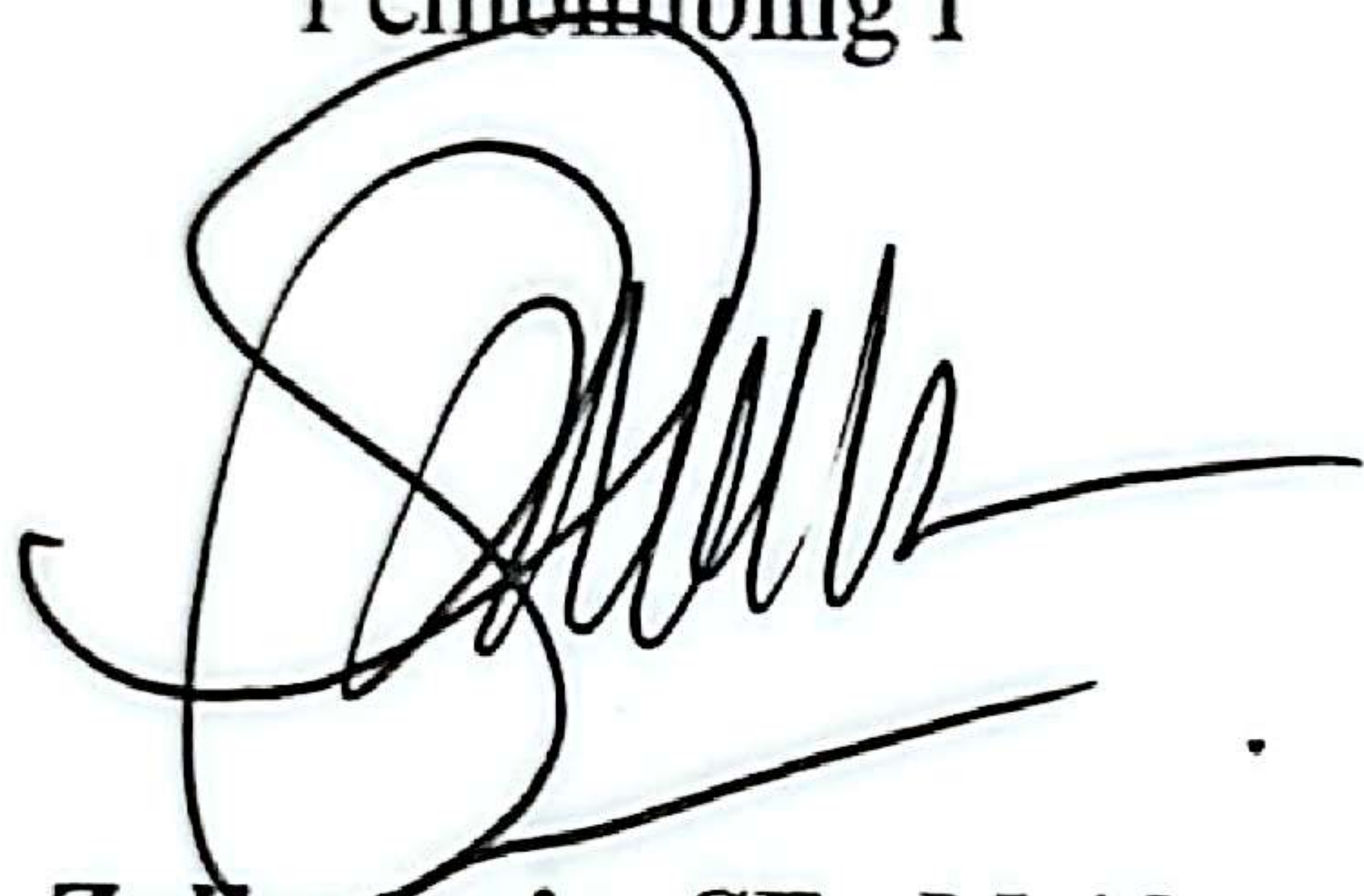
**PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN
KEUANGAN MODEL BENEISH M-SCORE PADA
PERUSAHAAN SUB SEKTOR MAKANAN DAN MINUMAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2021-2023**

SKRIPSI

Oleh:
DELLIANA MAS PUTRI
NIM:2124025

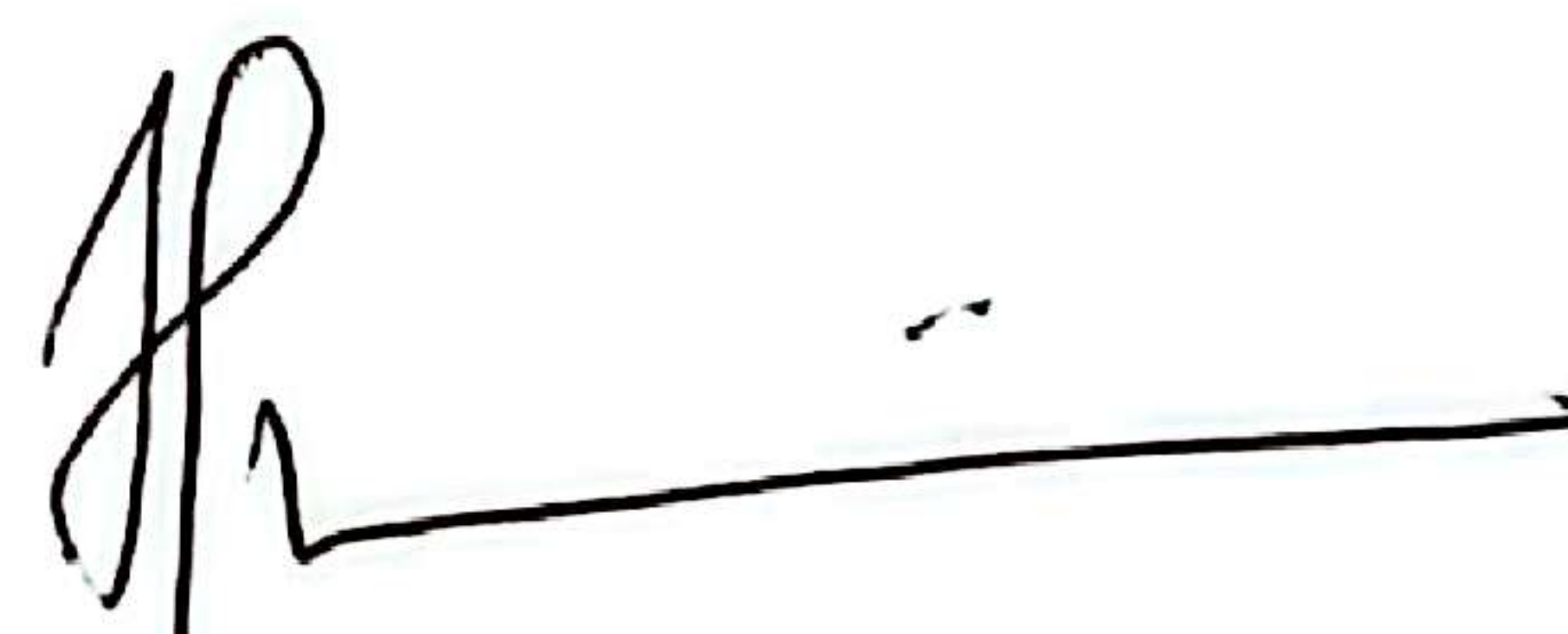
Telah disetujui dan diterima dengan baik:

Pembimbing I



Zulkarnain, SE., M.Ak
NIDN:1003129201

Pembimbing II



Nurhayati, SE., M.Si
NIDN:1026068605

Ketua Program Studi



Nofrianty, SE., M.Si
NIDN:1028087804

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini,saya:

Nama : Delliana Mas Putri

Nomor Mahasiswa : 2124025

Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi : Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Model
Beneish M-Score pada Perusahaan Sub Sektor Makanan
dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Tahun 2021-2023

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademis di institusi pendidikan serta juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang serta tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.apabila dikemudian hari ditemukan unsur plagiat,maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena skripsi saya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi.

Pasir Pengaraian, Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan


(Delliana Mas Putri)

ABSTRACT

Delliana Mas Putri NIM 2124025 Tahun 2025 Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Model Beneish M-Score pada Perusahaan Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023. Pembimbing: (1) Zulkarnain SE., M. Ak. (2) Nurhayati SE., M. Si

Tujuan dari penelitian ini adalah Untuk Mengetahui jumlah Perusahaan sub sektor Makanan dan Minuman Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2021-2023. Analisis data dilakukan menggunakan delapan jenis rasio keuangan yang terdapat dalam metode *Beneish Rasio Index*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perusahaan sub sektor makanan dan minuman yang tergolong *manipulator* pada tahun 2021 terdapat 1 perusahaan atau sebesar 1,75% tergolong *manipulator*. kemudian tahun 2022 sebanyak 1 perusahaan atau sebesar 1,75% tergolong *manipulator*, dan pada tahun 2023 terdapat 1 perusahaan atau sebesar 1,75% perusahaan *manipulator*. pada tahun 2021 terdapat 51 perusahaan atau sebesar 89,47% tergolong *non manipulator*. kemudian tahun 2022 sebanyak 51 perusahaan atau sebesar 89,47% tergolong *non manipulator*, dan pada tahun 2023 terdapat 55 perusahaan atau sebesar 96,49% perusahaan *non manipulator*. pada tahun 2021 terdapat 5 perusahaan atau sebesar 8,77% tergolong *grey company*. kemudian tahun 2022 sebanyak 5 perusahaan atau sebesar 8,77% tergolong *grey company*, dan pada tahun 2023 1 perusahaan atau sebesar 1,75% *grey company*.

Kata Kunci: *Beneish Rasio Index, Manipulator, Non Manipulator, Dan Grey Company*

ABSTRACT

Delliana Mas Putri NIM 2124025 Year 2025 Detecting Financial Reporting Fraud Using the Beneish M-Score Model in Food and Beverage Sub-Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2021-2023. Supervisors: (1) Zulkarnain SE., M. Ak. (2) Nurhayati SE., M. Si.

The purpose of this study is to determine the number of Food and Beverage Sub-Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2021-2023. Data analysis was conducted using eight types of financial ratios contained in the Beneish Ratio Index method.

The research results show that companies in the food and beverage subsector are classified as manipulators. In 2021, there was one company, representing 1.75% of the total. Then, in 2022, another company, representing 1.75%, was classified as a manipulator. In 2023, there was one company, representing 1.75%. In 2021, there were 51 companies, representing 89.47%, were classified as non-manipulators. In 2022, another 51 companies, representing 89.47%, were classified as non-manipulators. In 2023, there were 55 companies, representing 96.49%. In 2021, there were five companies, representing 8.77%, were classified as grey companies. Then, in 2022, another 5 companies, representing 8.77%, were classified as grey companies, and in 2023, one company, representing 1.75%.

Keywords: *Beneish Ratio Index, Manipulator, Non Manipulator, and Grey Company*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah memberikan rahmat, taufik, hidayah, kesehatan, kemudahan, kegigihan dan kasih sayang-Nya. Shalawat beserta salam penulis ucapkan kepada Baginda Nabi Muhammad Shallallahu ,Alaihi Wasallam yang telah menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim di dunia ini. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sebagai tugas akhir kuliah yang berjudul

“Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Model Beneish M-score Pada Perusahaan Sub Sektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023”

Adapun penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Studi Program S1 pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Pasir Pengaraian.

Dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak oleh karena itu padakesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan karunia yang luar biasa kepada penulis.syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
2. Terimakasih kepada kedua orangtua, Ayahanda tercinta Alm Masri dan Ibunda tercinta Almh Nesriani yang tidak pernah lelah merawat, membesarkan dan

tiada henti memberikan kasih sayang, nasihat, motivasi, doa serta dukungan untuk keberhasilan penulis hingga saat ini. Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala selalu merahmati dan menyayangi Ayahanda dan Ibunda tercinta dan ditempatkan di surga nya Allah SWT, Aamiin. Selanjutnya kepada adik-adikku tercinta yaitu Deni Arif Mas Putra dan Hafiz Maulana Putra.serta seluruh keluarga besar

3. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian.
4. Ibu Nurhayati, SE. M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
5. Ibu Nofrianty, SE. M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian
6. Bapak Zulkarnain, SE., M.Ak dan Ibu Nurhayati, SE., M.Si selaku Pembimbing Proposal dan Skripsi yang telah meluangkan waktu dan memberikan arahan, masukan dan sumbangan pikiran kepada penulis untuk menyusun dan menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang berharga kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
8. Biro administrasi, staff dan seluruh pegawai yang telah membantu penulis dalam mengurus segala surat yang diperlukan selama perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian
9. Sahabat-sahabat terbaik penulis yaitu Latifa Afriani,Ade Susilawati, Ulfa Fitriyani, Nursaida, Putri Handayani, Ela Roza Arini, Nita Kusuma Terima

kasih atas waktu, tenaga, pikiran serta selalu memberikan dukungan dan motivasi ketika penulis mulai patah semangat dalam mengerjakan skripsi dan Teman-teman angkatan 2021 khususnya teman-teman kelas A1 jurusan Akuntansi.

10. Seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga segala bantuan dari berbagai pihak mendapat imbalan disisi Allah SWT sebagai amal ibadah. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kepada pembaca skripsi ini agar memberikan kritik dan saran yang membangun, penulis harapkan untuk perbaikan-perbaikan kedepannya. Semoga tugas akhir ini dapat membantu dan bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pasir Pengaraian, 6 Februari 2025



Penulis
Delliana Mas Putri

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	.ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Batasan Masalah/Originalitas	9
1.6 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	11
2.1.2 <i>Fraud</i> (Kecurangan)	12
2.1.3 Jenis-Jenis Kecurangan.....	14
2.1.4 Penyebab Terjadinya <i>Fraud</i>	15
2.1.5 Laporan Keuangan	16
2.1.6 Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Fraudulent Financial Statement</i>).....	20
2.1.7 Beneish M-Score dalam mendeteksi <i>fraud</i>	22
2.2 Hasil Penelitian yang Relevan.....	27
2.3 Kerangka Pemikiran	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Objek Penelitian	30

3.2 Jenis Penelitian	30
3.3 Populasi dan Sampel	31
3.3.1 Populasi Penelitian.....	31
3.3.2 Sampel Penelitian	35
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	38
3.4.1 Jenis Data.....	38
3.4.2 Sumber Data	39
3.5 Teknik Pengumpulan Data	39
3.6 Menghitung beneish m-score perusahaan	40
3.7 Teknik Analisis Data	41
3.8 Jadwal Penelitian.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Hasil Penelitian.....	46
4.1.1 Deskripsi data Penelitian	46
4.1.2 Analisis data.....	46
4.1.3 Hasil Penggolongan Perusahaan	66
4.1.4 Persentase Kategori Perusahaan	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	78
5.2 Kesimpulan.....	78
5.2 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN.....	83

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3. 1 Nama-Nama Perusahaan Makanan dan Minuman Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	31
Tabel 3. 2 Kriteria Pengambilan Sampel	35
Tabel 3. 3 <i>Indeks Parameter Days Sales in Receivables Index (DSRI)</i>	42
Tabel 3. 4 <i>Indeks Parameter Gross Margin Index (GMI)</i>	42
Tabel 3. 5 <i>Index Parameter Assets Quality Index (AQI)</i>	42
Tabel 3. 6 <i>Index Parameter Sales Growth Index (SGI)</i>	42
Tabel 3. 7 <i>Index Parameter Depreciation Index (DEPI)</i>	43
Tabel 3. 8 <i>Index Parameter Sales and General, Administrative Expense Index (SGAI)</i>	43
Tabel 3. 9 <i>Index Parameter Leverage Index (LVGI)</i>	43
Tabel 3. 10 <i>Index Parameter Total Accruals to Total Assets (TATA)</i>	44
Tabel 3. 11 Rencana Jadwal Penelitian.....	44
Tabel 4. 1 Hasil Perhitungan DSRI Perusahaan	47
Tabel 4. 2 Hasil Perhitungan GMI Perusahaan	49
Tabel 4. 3 Hasil Perhitungan AQI Perusahaan	52
Tabel 4. 4 Hasil Perhitungan SGI Perusahaan	54
Tabel 4. 5 Hasil Perhitungan DEPI Perusahaan.....	57
Tabel 4. 6 Hasil Perhitungan SGAI Perusahaan	59
Tabel 4. 7 Hasil Perhitungan LVGI Perusahaan	61
Tabel 4. 8 Hasil Perhitungan TATA Perusahaan	64
Tabel 4. 9 Ringkasan Hasil Penggolongan Perusahaan Tahun 2021	66
Tabel 4. 10 Penggolongan <i>Manipulasi, Non Manipulasi, dan Grey Company</i> Tahun 2021	68
Tabel 4.11 Ringkasan Hasil Penggolongan Perusahaan Tahun 2022	70
Tabel 4.12 Penggolongan <i>Manipulasi, Non Manipulasi, dan Grey Company</i> Tahun 2022	70
Tabel 4.13 Ringkasan Hasil Penggolongan Perusahaan Tahun 2023	70
Tabel 4.14 Penggolongan <i>Manipulasi, Non Manipulasi, dan Grey Company</i> Tahun 2023	72

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	29
Gambar 4. 1 Persentase Perusahaan yang Tergolong Manipulator.....	73
Gambar 4. 2 Persentase Perusahaan yang Tergolong Non Manipulator.....	75
Gambar 4. 3 Persentase Perusahaan yang Tergolong Grey Company.....	76

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

Lampiran 1 Perhitungan Rasio DSRI.....	83
Lampiran 2 Perhitungan Rasio GMI.....	84
Lampiran 3 Perhitungan Rasio AQI.....	85
Lampiran 4 Perhitungan Rasio SGI	86
Lampiran 5 Perhitungan Rasio DEPI.....	87
Lampiran 6 Perhitungan Rasio SGAI	88
Lampiran 7 Perhitungan Rasio LVGI	89
Lampiran 8 Perhitungan Rasio TATA	90
Lampiran 9 Perhitungan Persentase <i>Manipulator, Non Manipulator, dan Grey</i>	
<i>Company</i>	91