

**SKRIPSI**  
**PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD***  
**DENGAN MENGGUNAKAN MODEL BENEISH M-**  
**SCORE PADA PERUSAHAAN KONSTRUKSI YANG**  
**TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**  
**TAHUN 2020-2023**



Oleh :

**HOMSATUN HASANAH**  
**NIM : 2024185**

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

## HALAMAN PENGESAHAN

Nama : HOMSATUN HASANAH

NIM : 2024185

Judul : PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN MENGGUNAKAN MODEL BENEISH M-SCORE PADA PERUSAHAAN KONSTRUKSI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan pada ujian akhir komprehensif Program Studi Akuntansi pada 31 Januari 2025 dan telah dilakukan perbaikan sesuai dengan simpulan dan saran tim penguji

Pasir Pengaraian, 31 Januari 2025

Pembimbing I : Arna Yuliza, SE., M.Si., Ph.D

: 

Pembimbing II : Nofrianty, SE., M.Si

: 

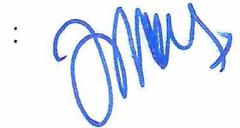
Penguji I : Nurhayati, SE., M.Si

: 

Penguji II : Zulkarnain, SE., M.Ak

:

Penguji III : Fefti Yulian Mela, SE., M.Acc., CPA., Akt

: 

## PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pasir Pengaraian maupun di universitas lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Pasir Pengaraian.

Pasir Pengaraian, 31 Januari 2025

Yang membuat pernyataan



Homsatun Hasanah  
NIM. 2024185

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pendeteksian financial statement fraud dengan menggunakan model Beneish M-Score pada perusahaan konstruksi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan atau *Annual Report* perusahaan Konstruksi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023. *Annual Report* adalah laporan tahunan yang berisi informasi tentang kinerja dan perkembangan perusahaan dalam satu tahun.

Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 22 perusahaan dan diperoleh sampel sebanyak 10 perusahaan. Teknik dalam penentuan sampel menggunakan *purposive sampling*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa bahwa PT Adhi Karya Persero Tbk (ADHI), PT Bukaka Teknik Utama Tbk (BUKK), PT Paramita Bangun J Sarana Tbk (PBSA), PT PP Presisi Tbk (PPRE), dan PT Total Bangun Persada Tbk (TOTL) memiliki kategori Beneish M-Score Non Manipulator selama empat tahun berturut-turut dari 2020-2023.

**Kata Kunci :** *Financial, Statement, Fraud, Beneish, M-Score*

## **ABSTRACT**

*The aim of this research is to find out how to detect financial statement fraud using the Beneish M-Score model in construction companies listed on the Indonesian Stock Exchange in 2020-2023. This research uses secondary data obtained from the annual reports of construction companies listed on the Indonesian Stock Exchange for 2020-2023. An Annual Report is an Annual Report that contains information about the company 's performance and development in one year.*

*The method used is a quantitative method. The population in this study was 22 companies and a sample of 10 100 companies was obtained. The technique for determining the sample used purposive sampling.*

*The research results show that PT Adhi Karya Persero Tbk (ADHI), PT Bukaka Teknik Utama Tbk (BUKK), PT Paramita Bangun J Sarana Tbk (PBSA), PT PP Presisi Tbk (PPRE), and PT Total Bangun Persada Tbk (TOTL) has the Beneish M-Score Non Manipulator category for four consecutive years from 2020-2021.*

**Keywords :** *Financial, Statement, Fraud, Beneish, M-Score*

# DAFTAR ISI

## HALAMAN PENGESAHAN

<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Keterbatasan Penelitian dan Originalitas .....	9
1.5.1 Keterbatasan Penelitian.....	9
1.5.2 Originalitas .....	10
1.6 Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>
2.1 Deskripsi Teori .....	12
2.1.1 Teori Agensi ( <i>Agency Theory</i> ) .....	12
2.1.2 Definisi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	14
2.1.3 Laporan Keuangan.....	16
2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan .....	18
2.1.5 <i>Beneish M-Score</i> .....	19

2.1.6	<i>Beneish Ratio Index</i> .....	19
2.2	Hasil Penelitian Yang Relevan .....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>26</b>
3.1	Objek Penelitian .....	26
3.2	Jenis Penelitian .....	26
3.3	Populasi Dan Sampel .....	26
3.3.1	Populasi .....	26
3.3.2	Sampel .....	28
3.4	Jenis Dan Sumber Data .....	28
3.4.1	Jenis Data .....	28
3.4.2	Sumber Data .....	28
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	29
3.6	Variabel Penelitian Dan Definisi Operasional .....	29
3.6.1	Variabel Penelitian .....	29
3.6.2	Definisi Operasional .....	30
3.7	Teknik Analisis Data .....	31
3.7.1	Menghitung Beneish M-Score perusahaan .....	31
3.7.2	Membandingkan Index Hitung dengan Index Parameter .....	33
3.7.3	Mengelompokkan kategori berdasarkan hasil indeks parameter .....	35
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>36</b>
4.1	Deskripsi Data .....	36
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian .....	37
4.2.1	Hasil perhitungan <i>Days Sales In Receivables Index (DSRI)</i> .....	37

4.2.2	Hasil Perhitungan <i>Gross Margin Index</i> (GMI) .....	39
4.2.3	Hasil Perhitungan <i>Assets Quality Index</i> (AQI) .....	41
4.2.4	Hasil Perhitungan <i>Sales Growth Index</i> (SGI) .....	43
4.2.5	Hasil Perhitungan <i>Depreciation Index</i> (DEPI).....	45
4.2.6	Hasil Perhitungan <i>Sales General and Administrative Expenses Index</i> 47	
4.2.7	Hasil Perhitungan <i>Leverage Index</i> (LVGI).....	49
4.2.8	Hasil Perhitungan <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA) .....	51
4.2.9	Mengelompokkan Kategori Berdasarkan Hasil Indeks Parameter Beneish M-Score.....	53
4.3	Pembahasana .....	56
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>60</b>
5.1	Kesimpulan.....	60
5.2	Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>63</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Populasi.....	27
Tabel 3. 2. Kriteria Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3. 3. Definisi Operasional .....	30
Tabel 3. 4. Index parameter Days Sales in Receivables Index (DSRI) .....	33
Tabel 3. 5. Indeks Parameter Gross Margin Index (GMI) .....	33
Tabel 3. 6. Indeks Parameter <i>Assets Quality Index</i> (AQI) .....	33
Tabel 3. 7. Indeks Parameter <i>Assets Quality Index</i> (SGI).....	34
Tabel 3. 8. Indeks Parameter <i>Depreciation Index</i> (DEPI) .....	34
Tabel 3. 9. Indeks Parameter <i>Sales General and Administrative Expenses Index</i> .....	34
Tabel 3. 10. Leverage Index (LVGI) .....	34
Tabel 3. 11. Indeks Parameter <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA).....	35
Tabel 4. 1. Index parameter <i>Days Sales in Receivables Index</i> (DSRI).....	37
Tabel 4. 2. Hasil perhitungan <i>Days Sales In Receivables Index</i> (DSRI) .....	38
Tabel 4. 3. Indeks Parameter <i>Gross Margin Index</i> (GMI).....	39
Tabel 4. 4. Hasil dari perhitungan <i>Gross Margin Index</i> (GMI) .....	40
Tabel 4. 5. Indeks Parameter <i>Assets Quality Index</i> (AQI) .....	41
Tabel 4. 6. Hasil dari perhitungan <i>Assets Quality Index</i> (AQI).....	42
Tabel 4. 7. Indeks Parameter <i>Assets Quality Index</i> (SGI).....	43
Tabel 4. 8. Hasil dari perhitungan <i>Sales Growth Index</i> (SGI) .....	44

Tabel 4. 9. Indeks <i>Parameter Depreciation Index</i> (DEPI) .....	45
Tabel 4. 10. Hasil dari perhitungan <i>Depreciation Index</i> (DEPI).....	46
Tabel 4. 11. Indeks Parameter <i>Sa</i> (SGAI).....	47
Tabel 4. 12. Hasil perhitungan (SGAI) .....	48
Tabel 4. 13. <i>Leverage Index</i> (LVGI) .....	49
Tabel 4. 14. Hasil dari perhitungan <i>Leverage Index</i> (LVGI) .....	50
Tabel 4. 15. Indeks Parameter <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA) .....	51
Tabel 4. 16. Hasil dari perhitungan <i>Total Accruals To Total Assets</i> (TATA) .....	52
Tabel 4. 17. Hasil Pengelompokan Kategori Berdasarkan Hasil Indeks Parameter Beneish M-Score .....	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1. Industri yang Terdampak <i>Fraud</i> .....	3
---	---