

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (*FINANCIAL  
STATEMENT FRAUD*)  
MENGUNAKAN *BENEISH RATIO INDEX*  
(Studi Kasus Pada Perusahaan Dagang Yang Terdaftar  
di BEI Tahun 2016– 2017)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh

**RISAL BELA PRADANA**  
**NIM. 151120001772**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
2019**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

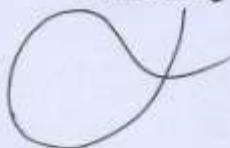
**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
(FINANCIAL STATEMENT FRAUD) MENGGUNAKAN BENEISH RATIO  
INDEX (Studi Kasus Pada Perusahaan Dagang Yang Terdaftar  
di BEI Tahun 2016 – 2017)**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Risal Bela Pradana  
NIM : 151120001772  
Program Studi : Akuntansi

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing



ALI SHOFWAN, S.E., M.Si.

Tanggal 12/5 2019.

**HALAMAN PENGESAHAN**

***DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (FINANCIAL STATEMENT FRAUD) MENGGUNAKAN BENEISH RATIO INDEX (Studi Kasus Pada Perusahaan Dagang Yang Terdaftar di BEI 2016 - 2017)***

Nama Penyusun : Risal Bela Pradana

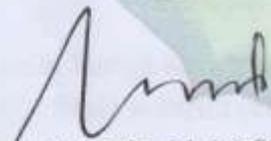
NIM : 151120001772

Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Senin, tanggal 23-09-2019

Penguji I

  
Drs. Abdul Muid, M.Si., Akt.

Penguji II

  
Drs. Didik Ariyanto, M. Si., Akt

Mengesahkan,

Ketua  
Program Studi Akuntansi



H. MUHAMMAD RIDHO, S.E., M.Si.  
NIY 1 800902 10 068

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Think big, bigger than Galaxy”

(Jhon F Kennedy)

Memayu Hayuning Bawana, Ambrasta dur Hangkoro

“manusia di dunia harus mengupayakan keselamatan, kesejahteraan, dan kebahagiaan serta memberantas segala angkara murka, ”

### **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillahirobbil'alamin

Puji syukur kepada Allah SWT atas nikmat Islam dan Iman yang senantiasa mengiringi perjalanan hidup. Sholawat serta salam kepada Junjungan Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Seluruh keluarga saya yang telah mendukung baik secara materil maupun imateril. Serta seluruh rekan rekan saya yang telah membantu saya dalam menjalani dunia perkuliahan.

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari program S-1 Jurusan Akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 dari Universitas Islam Nahdlaul Ulama' Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul: **"DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN *BENEISH RATIO INDEX(FINANCIAL STATEMENT FRAUD)* (Studi Kasus Pada Perusahaan Dagang Yang Terdaftar di BEI Tahun 2016 – 2017).**
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu Bapak Ali Shofwan, S.E., M.Si.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 15- September 2019



Risal Bela Pradana

NIM: 151120001772

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) mendeteksi berapakah persentase perusahaan dagang yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016-2017 yang tergolong *manipulators*; (2) mendeteksi berapakah persentase perusahaan dagang yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016-2017 yang tergolong *non manipulators*.

Objek penelitian ini adalah seluruh perusahaan dagang yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) yang mempublikasikan laporan keuangan konsolidasian (*audited*) untuk tahun buku 2016-2017, yang berjumlah 26 perusahaan. Metode dalam menentukan sampel yaitu *non probability purposive judgement sampling*, yang mana penulis memiliki suatu kriteria untuk menentukan sampel dan memiliki keterbatasan dalam hal generalisasi. Sampel penelitian berjumlah 19 (Sembilan belas) perusahaan. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif kuantitatif dengan menggunakan *Beneish Ratio Index*. Variabel dalam penelitian ini adalah *Days Sales In Receivables Index* (DSRI), *Asset Quality Index* (AQI), *Sales Growth Index* (SGI), *Sales Administrative and General Expenses Index* (SGAI) dan *Leverage Index* (LVGI).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat 4 perusahaan atau 21% dari perusahaan sampel yang tergolong sebagai *Manipulators*, 13 perusahaan atau 68% dari perusahaan sampel yang tergolong sebagai *Non Manipulators*, dan 9 perusahaan atau 11% dari perusahaan sampel tergolong sebagai *Grey* atau *Grey Company*.

**Kata Kunci:** kecurangan (*fraud*), Laporan Keuangan, Kecurangan Laporan Keuangan, *Manipulators*, *Non Manipulators*, *Beneish Ratio Index*

## KATA PENGANTAR



*Assalamualaikum wr.wb*

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Sholawat dan salam tak lupa penulis panjatkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabat, dan pengikut beliau hingga akhir zaman yang telah membawa dan menyebarkan agama Islam sebagai rahmatan lil' alamin.

Penelitian ini berjudul **“DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (FINANCIAL STATEMENT FRAUD) MENGGUNAKAN BENEISH RATIO INDEX (Studi Kasus Pada Perusahaan Dagang Yang Terdaftar di BEI Tahun 2016 – 2017)”** disusun untuk memenuhi tugas akhir yaitu skripsi sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan Program Strata 1 (S1) pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara.

Dalam penyusunan skripsi ini, tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghormatan kepada:

1. Orang tua beserta seluruh keluarga “The Iskak Family” yang selalu mendoakan dan memberikan segala dukungan dalam bentuk apapun untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara
3. Bapak H. Much. Imron, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara
4. Bapak H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si selaku Ketua Progdil Akuntansi

5. Bapak Ali Shofwan, S.E., M.Si selaku selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, kritikan, masukan, arahan dan nasehat yang sangat bermanfaat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan dan menularkan ilmunya kepada penulis hingga mampu menyelesaikan studi.
7. Seluruh rekan – rekan kerja yang terus membantu di setiap kegiatan.
8. Seluruh teman di kelas AF 2015 yang telah memberi warna baru di dalam kehidupan saya.
9. Seluruh rekan KKN Desa Welahan Tahun 2018 yang selalu sinergis dalam setiap aktivitas.

Tanpa dukungan dari semua pihak yang telah membantu, maka penulis tidak akan dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih, semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya, Aamiin.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Jepara, September 2019

Penulis

Risal Bela Pradana

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAKSI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Kecurangan.....	12
2.1.2 Tipologi <i>Fraud</i> .....	14
2.1.3 Laporan Keuangan.....	17
2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan.....	17
2.1.5 Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	19
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	28
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Definisi Operasional dan Variabel Penelitian.....	33
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	34
3.3 Populasi, Jumlah Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	35
3.3.1 Populasi.....	35
3.3.2 Sampel.....	35
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	36

3.5 Teknik Analisis.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	44
4.2 Deskripsi Variabel.....	45
4.3 Analisis Data.....	46
4.4 Pembahasan.....	60
BAB V PENUTUP.....	65
5.1 Kesimpulan.....	65
5.2 Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	68

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Daftar Peristiwa Kecurangan Laporan Keuangan .....	3
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3. 1 Indeks Parameter Days Sales in Receivables Index (DSRI).....	41
Tabel 3. 2 Indeks Parameter Asset Quality Index (AQI).....	41
Tabel 3. 3 Indeks Parameter Sales Growth Index (SGI).....	41
Tabel 3. 4 Indeks Parameter Sales General Administrative Expenses Index (SGAI) .....	42
Tabel 3. 5 Indeks Parameter Leverage Index (LVGI) .....	42
Tabel 4. 1 Kriteria Penggolongan Sampel.....	45
Tabel 4. 2 Hasil Perhitungan Indeks Hitung (Ratio Index) Perusahaan .....	48
Tabel 4. 3 Indeks Parameter Days Sales in Receivables Index (DSRI).....	49
Tabel 4. 4 Indeks Parameter Asset Quality Index (AQI).....	49
Tabel 4. 5 Indeks Parameter Sales Growth Index (SGI).....	50
Tabel 4. 6 Indeks Parameter Sales General Administrative Expenses (SGAI) .....	50
Tabel 4. 7 Indeks Parameter Leverage Index (LVGA).....	50
Tabel 4. 8 Hasil Perbandingan Indeks Hitung (Ratio Index) Perusahaan.....	51
Tabel 4. 9 Hasil Perbandingan Indeks Hitung (Ratio Index) Perusahaan.....	52
Tabel 4. 10 Hasil Perbandingan Indeks Hitung (Ratio Index) Perusahaan.....	53
Tabel 4. 11 Hasil Penggolongan Perusahaan .....	55
Tabel 4. 12 Golongan Perusahaan Manipulators .....	56
Tabel 4. 13 Golongan Perusahaan Non Manipulators .....	57
Tabel 4. 14 Golongan Perusahaan Grey/Grey Company .....	57

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Triangle Fraud.....	20
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	32
Gambar 4. 1 Persentase Penggolongan Perusahaan.....	58