

**PENERAPAN MODEL *BENEISH* DALAM
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
INDUSTRI DASAR DAN KIMIA YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI



**Oleh:
Selvi Octavia
140810001**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2018**

**PENERAPAN MODEL *BENEISH* DALAM
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
INDUSTRI DASAR DAN KIMIA YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana**



**Oleh:
Selvi Octavia
140810001**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2018**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Selvi Octavia

NPM : 140810001

Fakultas : Ilmu Sosial dan Humaniora

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa Skripsi yang saya buat dengan judul:

**“PENERAPAN MODEL *BENEISH* DALAM PENDETEKSIAN
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN
SEKTOR INDUSTRI DASAR DAN KIMIA YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA”**

Adalah hasil karya sendiri dan bukan “duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip di dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia naskah skripsi ini digugurkan dan gelar saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Batam, 15 Maret 2018

Selvi Octavia
140810001

**PENERAPAN MODEL *BENEISH* DALAM
PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR
INDUSTRI DASAR DAN KIMIA YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana**

**Oleh :
Selvi Octavia
140810001**

**Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal
seperti tertera di bawah ini**

Batam, 15 Maret 2018

**Handra Tipa, S.Pd.I., M.Ak.
Pembimbing**

ABSTRAK

Seiring bertambahnya jumlah perusahaan yang berdiri di Indonesia, diperlukan pengawasan yang ketat terhadap pendeteksian keakuratan laporan keuangan untuk menghindari terjadinya manipulasi informasi keuangan yang diolah sedemikian rupa sehingga kelihatan baik kondisi ekonomi perusahaannya. Oleh karena itu, pendeteksian kecurangan informasi keuangan pada perusahaan menjadi masalah penting untuk dibicarakan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persentase perusahaan sektor industri dasar dan kimia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2012 hingga 2016 yang tergolong *Manipulators*, *Grey* (*Grey company*), dan *non-Manipulators*. Populasi dalam penelitian adalah perusahaan sektor industri dasar dan kimia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Penentuan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan *non-probability* dengan *purposive judgement sampling*. Metode pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi. Metode analisis yang digunakan pada penelitian ini menggunakan *Beneish Ratio Index*. Perhitungan indeks rasio bertujuan untuk menentukan kategori perusahaan yang tergolong *Manipulators*, *Grey*, dan *Non-Manipulators*. Variabel dari indeks rasio kunci dalam model *Beneish* untuk mendeteksi apakah perusahaan tergolong melakukan manipulasi, tidak dikategorikan sebagai *Manipulators* dan *Non-Manipulators*, atau tidak melakukan manipulasi sebagaimana yang dikemukakan oleh Messod Daniel Beneish, antara lain *Days Sales in Receivables Index* (DSRI); *Gross Margin Index* (GMI); *Asset Quality Index* (AQI); *Sales Growth Index* (SGI); dan *Total Accruals to Total Assets Index* (TATA). Berdasarkan hasil penelitian, tidak terdapat perusahaan atau sebesar 0% dari total perusahaan sampel yang tergolong *Manipulators*, terdapat 10 perusahaan atau sebesar 22,73% dari total perusahaan sampel yang tergolong *Grey* dan terdapat 34 perusahaan atau sebesar 77,27% total perusahaan sampel yang tergolong *Non-Manipulators*.

Kata Kunci: *Beneish Ratio Index, Financial Statement Fraud, Manipulators, Grey Company, Non-Manipulators*

ABSTRACT

With the increasing number of entities that growing in Indonesia, strict monitoring of the accuracy of the financial statements is necessary to avoid the manipulation of financial information processed in such a way that looks good for the economic conditions of the entity. Therefore, the detection of fraudulent financial information on entities becomes an important issue to discuss. This study aims to determine the percentage of basic and chemical industry sectors listed in Indonesia Stock Exchange 2012 to 2016 which are classified as Manipulators, Grey Companies and Non-Manipulators. Population in research is company of basic industry sector and chemical which registered at Indonesia Stock Exchange. Determination of sample in this research is done by using non-probability with purposive judgment sampling. Methods of data collection using documentation method. The analysis technique used in this study using Beneish Ratio Index. Calculation of the ratio index aims to determine the category of companies classified as Manipulators, Greys, and Non-Manipulators. The variables of the key ratio index in the Beneish model to detect whether firms are categorized as Manipulators, are not categorized as Manipulators and Non-Manipulators, or do not manipulate as suggested by Messod Daniel Beneish, including Days Sales in Receivables Index (DSRI); Gross Margin Index (GMI); Asset Quality Index (AQI); Sales Growth Index (SGI); and Total Accruals to Total Assets Index (TATA). Based on the result of research, there is no companies or 0% of the total sample companies classified as Manipulators, there are 10 companies or equal to 22,73% of the total sample companies are classified as Grey and there are 34 companies or 77,27% of the total sample companies classified as Non-Manipulators.

Keywords: *Beneish Ratio Index, Financial Statement Fraud, Manipulators, Grey, Non-Manipulators*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora, Universitas Putera Batam.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran demi penyempurnaan dalam penulisan skripsi ini. Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari pula bahwa skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Nur Elfi Husda, S.Kom., M.SI. selaku Rektor Universitas Putera Batam;
2. Bapak Drs. Ukas, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam;
3. Bapak Haposan Banjarnahor, S.E., M.SI. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam;
4. Bapak Handra Tipa, S.Pd.I., M.Ak. selaku pembimbing skripsi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam yang telah membimbing dan memberikan saran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini;
5. Seluruh dosen dan staf Universitas Putera Batam;
6. Bapak Evan Octavianus Gulo selaku PH Kepala Kantor Perwakilan Batam PT. Bursa Efek Indonesia;
7. Ibu Sri Oktabriyani selaku staf Kantor Perwakilan Batam PT. Bursa Efek Indonesia;
8. Ayah (Yohanis) dan ibu (Phang Jioe Lin) serta saudara (Ana Corina, dan Yohendra) yang telah mendukung penulis dengan mengiringi doa untuk penulis dalam menyelesaikan pendidikan Strata 1 (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam;
9. Teman-teman (Agustina, Dessy Ratnasari, Haryani, dan Maryani) serta rekan Tri Artha Konsulindo (Mei Zhen, Selvina, Elva Derista, Jessy Novira, dan Apryananto) yang telah membantu dan memperlancar proses penulisan skripsi ini.

Semoga karma baik selalu melindungi, memberkati, dan memberikan kebahagiaan bagi Beliau. Semoga hasil skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada kita semua.

Batam, 15 Maret 2018

Selvi Octavia

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR RUMUS	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	5
1.3. Batasan Masalah	6
1.4. Rumusan Masalah.....	7
1.5. Tujuan Penelitian	7
1.6. Manfaat Penelitian	8
1.6.1. Manfaat Teoritis.....	8
1.6.2. Manfaat Praktis	8
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Tinjauan Teoritis.....	10
2.1.1. Laporan Keuangan	10
2.1.2. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	14
2.1.2.1. Pengertian Kecurangan (<i>Fraud</i>)	14
2.1.2.2. Jenis-Jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>)	15
2.1.3. Financial Statement Fraud	19
2.1.4. Model <i>Beneish</i>	33
2.1.4.1. Days Sales in Receivables Index (DSRI).....	33
2.1.4.2. Gross Margin Index (GMI).....	34
2.1.4.3. Asset Quality Index (AQI).....	35
2.1.4.4. Sales Growth Index (SGI).....	35
2.1.4.5. Total Accruals to Total Assets (TATA).....	36
2.2. Penelitian Terdahulu	37
2.3. Kerangka Pemikiran	44
 BAB III METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	45
3.2. Operasional Variabel	46

3.2.1.	<i>Days Sales in Receivables Index (DSRI)</i>	47
3.2.2.	<i>Gross Margin Index (GMI)</i>	47
3.2.3.	<i>Asset Quality Index (AQI)</i>	47
3.2.4.	<i>Sales Growth Index (SGI)</i>	48
3.2.5.	<i>Total Accruals to Total Assets (TATA)</i>	48
3.3.	Populasi dan Sampel	48
3.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.5.	Metode Analisis Data.....	52
3.5.1.	Menghitung <i>Ratio Index</i> Perusahaan atau Indeks Hitung.....	52
3.5.2.	Membandingkan Indeks Hitung (<i>Ratio Index</i>) dengan Indeks Parameter dalam Model <i>Beneish</i>	55
3.5.3.	Menentukan Perusahaan Tergolong <i>Manipulators</i> , <i>Grey</i> , dan <i>Non-Manipulators</i>	57
3.5.4.	Menghitung Nilai Persentase dari Perusahaan yang Tergolong <i>Manipulators</i> , <i>Grey</i> , dan <i>Non-Manipulators</i>	57
3.6.	Lokasi dan Jadwal Penelitian.....	58
3.6.1.	Lokasi Penelitian.....	58
3.6.2.	Jadwal Penelitian	58

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1.	Hasil Penelitian	59
4.1.1.	Analisis Data.....	59
4.1.1.1.	Menghitung <i>Ratio Index</i> Perusahaan atau Indeks Hitung.....	59
4.1.1.2.	Membandingkan Indeks Hitung (<i>Ratio Index</i>) dengan Indeks Parameter dalam Model <i>Beneish</i>	60
4.1.1.3.	Menentukan Perusahaan Tergolong <i>Manipulators</i> , <i>Grey</i> , dan <i>Non-Manipulators</i>	61
4.1.1.4.	Menghitung Nilai Persentase dari Perusahaan yang Tergolong <i>Manipulators</i> , <i>Grey</i> , dan <i>Non-Manipulators</i>	62
4.2.	Pembahasan	63

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1.	Simpulan	68
5.2.	Saran	70

DAFTAR PUSTAKA	71
-----------------------------	----

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	44
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	46
Gambar 4.1 Persentase Perusahaan <i>Manipulators</i> , <i>Grey</i> , dan <i>Non-Manipulators</i>	67

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Empiris dari Beberapa Perusahaan Sektor Industri Dasar dan Kimia Tahun 2015 dan 2016	4
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	43
Tabel 3.1 Daftar Perusahaan dalam Populasi Penelitian	49
Tabel 3.2 Pelanggaran Kriteria untuk Penggolongan Sampel	50
Tabel 3.3 Daftar Perusahaan Sektor Industri Dasar dan Kimia yang Memenuhi Kriteria Sampel	51
Tabel 3.4 Indeks Parameter <i>Days Sales in Receivables Index</i> (DSRI)	55
Tabel 3.5 Indeks Parameter <i>Gross Margin Index</i> (GMI)	56
Tabel 3.6 Indeks Parameter <i>Asset Quality Index</i> (AQI)	56
Tabel 3.7 Indeks Parameter <i>Sales Growth Index</i> (SGI)	56
Tabel 3.8 Indeks Parameter <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA)	56
Tabel 3.9 Jadwal Penelitian	58
Tabel 4.1 Hasil Perhitungan <i>Ratio Index</i> Perusahaan	59
Tabel 4.2 Hasil Perbandingan Indeks Hitung (<i>Ratio Index</i>) dengan Indeks Parameter dalam Model <i>Beneish</i>	60
Tabel 4.3 Hasil Klasifikasi Perusahaan <i>Manipulators</i> , <i>Grey</i> , dan <i>Non-Manipulators</i>	61

DAFTAR RUMUS

	Halaman
Rumus 3.1 <i>Days Sales in Receivables Index</i> (DSRI)	53
Rumus 3.2 <i>Gross Margin Index</i> (GMI).....	53
Rumus 3.3 <i>Asset Quality Index</i> (AQI)	54
Rumus 3.4 <i>Sales Growth Index</i> (SGI).....	54
Rumus 3.5 <i>Total Accruals to Total Assets</i> (TATA).....	54
Rumus 3.6 Perhitungan Persentase Perusahaan <i>Manipulators</i>	57
Rumus 3.7 Perhitungan Persentase Perusahaan <i>Grey (Grey Company)</i>	58
Rumus 3.8 Perhitungan Persentase Perusahaan <i>Non-Manipulators</i>	58

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Penelitian Terdahulu
- Lampiran 2. Hasil Perhitungan dan Hasil Klasifikasi Perusahaan *Manipulators*, *Grey*, dan *Non-Manipulators*
- Lampiran 3. Hasil Perhitungan *Days Sales in Receivables Index* (DSRI)
- Lampiran 4. Hasil Perhitungan *Gross Margin Index* (GMI)
- Lampiran 5. Hasil Perhitungan *Asset Quality Index* (AQI)
- Lampiran 6. Hasil Perhitungan *Sales Growth Index* (SGI)
- Lampiran 7. Hasil Perhitungan *Total Accruals to Total Assets Index* (TATA)
- Lampiran 8. Hasil Perhitungan *Ratio Index* Perusahaan
- Lampiran 9. Hasil Perbandingan Indeks Hitung (*Ratio Index*) dengan Indeks Parameter dalam Model *Beneish*
- Lampiran 10. Hasil Klasifikasi Perusahaan *Manipulators*, *Grey*, dan *Non-Manipulators*
- Lampiran 11. Laporan Keuangan Konsolidasi (*Audited*)
- Lampiran 12. Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 13. Surat Keterangan Penelitian