

**INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI
DENGAN ANALISIS *BENEISH M-SCORE***

Skripsi

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)
Pada Program Studi Akutansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



Disusun oleh :

ELISABETH PRAMESTI WIDYANINGRUM

NPM : 210426005

**Fakultas Bisnis Dan Ekonomika
UNIVERSITAS ATMAJAYA YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

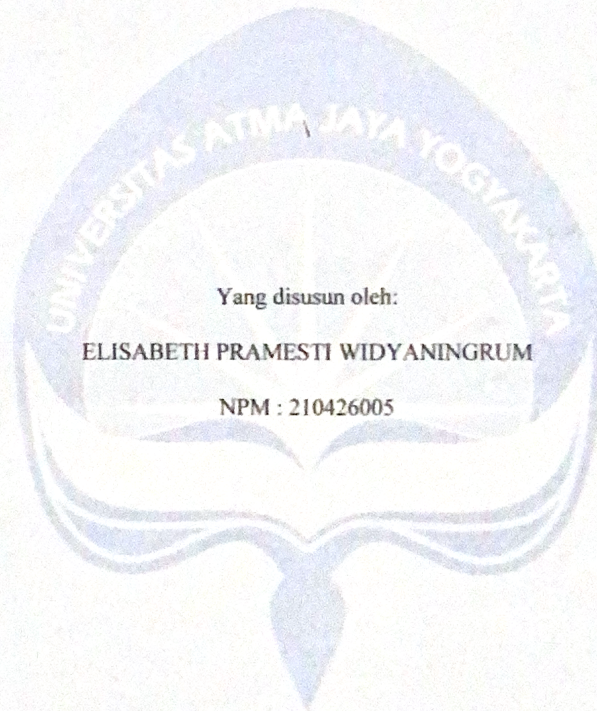
2025

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi

INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PARA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI DENGAN ANALISIS BENEISH M-
SCORE

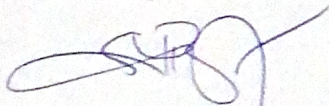


Yang disusun oleh:

ELISABETH PRAMESTI WIDYANINGRUM

NPM : 210426005

Pembimbing



Rustiana, SE., M.Si., Ph.D

16 Juni 2025

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi

INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PARA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI DENGAN ANALISIS BENEISH M-
SCORE

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

ELISABETH PRAMESTI WIDYANINGRUM

NPM : 210426005

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

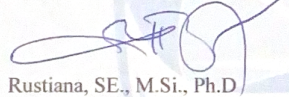
Pada tanggal 11 Juli 2025

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk
mencapai gelar Sarjana Akutansi (S1)

Program Studi Akutansi

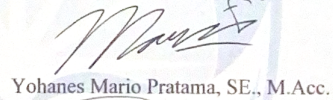
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

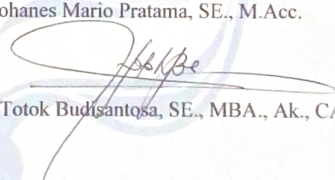


Rustiana, SE., M.Si., Ph.D

Anggota Panitia Penguji



Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc.



Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Ak., CA

Yogyakarta, 11 Juli 2025

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Wenefrida Mahestu N. Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PARA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI DENGAN ANALISIS *BENEISH M-SCORE*

benar – benar hasil karya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yan bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Univeristas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 16 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Elisabeth Pramesti Widyaningrum

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas bekat, penyertaan, anugerah dan kemurahannya sehingga penulis dapat memulai, mengerjakan, dan menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat pada waktunya. Tujuan disusunnya skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar Sarjana Akutansi di Fakultas Bisnis dan Ekonomi Universitas Atma Jaya Yoyakarta.

Penulis dengar menyadari secara keseluruhan proses mengerjakan skripsi ini tidak berjalan dengan sendirinya namun adanya dukungan dari banyak pihak yang terkasih yang membantu secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi penulis dapat selesai dengan baik. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu Bersama Penulis kapanpun dan di manapun serta telah memberikan kekuatan bagi Penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Ibu Rustiana, SE., M.Si., Ph.D., selaku dosen pembimbing penulis, terimakasih atas waktu, pikiran, tenaga, saran, kritikan, arahan, masukan dan bantuannya selama penulis mengerjakan skripsi dari awal hingga selesai.
3. Bapak dan ibu dosen Program Studi Akutansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah membimbing penulis dari awal hingga akhir.
4. Ibu Dr. Anna Purwaningsih, SE., M.Si., Ak. CA., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan dan semangat pada setiap semester.
5. Seluruh keluarga penulis yaitu kedua orang tua dan kakak tercinta yang telah memberikan kekuatan dan dukungan doa penuh selama penulis mengerjakan skripsi hingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

6. Semua teman-teman dan pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu, member semangat dan doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Terlepas dari semuanya itu, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan masih banyak kekurangan. Oleh sebab itu penulis sangat terbuka untuk saran dan kritik yang diberikan. Akhir atapun penulis ucapkan terima kasih kepada seluruh pembaca dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak.

Yogyakarta, 16 Juni 2025



Elisabeth Pramesti Widyaningrum

ANALISIS INDIKASI KECURANGAN ANTARA FRAUDULENT FINANCIAL REPORTS DAN NONMANIPULATED FINANCIAL REPORTS MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI

Disusun oleh

ELISABETH PRAMESTI WIDYANINGRUM

Pembimbing:

Rustiana, SE., M.Si., Ph.D

ABSTRAK

Laporan keuangan sebagai instrumen komunikasi utama kondisi ekonomi perusahaan memiliki peran vital dalam pengambilan keputusan investor dan kreditor, namun sekaligus rentan terhadap praktik kecurangan (fraud) yang dapat merugikan berbagai pihak. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi adanya indikasi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan menggunakan analisis *Beneish M-Score*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan rasio index. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat indikasi kecurangan laporan keuangan dalam sektor ini menunjukkan pola fluktuatif dengan tren yang mengkhawatirkan. Secara keseluruhan, nilai rata-rata M-Score selama tiga tahun sebesar -1,11 mengindikasikan bahwa sektor pertambangan memiliki kecenderungan untuk melakukan manipulasi laporan keuangan, dengan puncak tertinggi terjadi pada tahun 2023 dimana 40,30% perusahaan (27 dari 67 perusahaan) berada dalam kategori manipulator, meningkat drastis dari 25,37% pada tahun 2022. Meskipun terjadi perbaikan signifikan pada tahun 2024 dengan penurunan kembali menjadi 25,37%, namun kondisi ini tetap menunjukkan bahwa seperempat dari perusahaan pertambangan masih memiliki indikasi melakukan praktik manipulasi laporan keuangan.

Kata Kunci : Fraudulent financial reports, Non-manipulated financial reports, Beneish M-Score

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	I
LEMBAR PERSETUJUAN.....	II
LEMBAR PENGESAHAN.....	III
PERNYATAAN.....	IV
KATA PENGANTAR	V
ABSTRAK	VII
DAFTAR ISI.....	VIII
DAFTAR TABEL.....	XI
DAFTAR GAMBAR	XIII
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II.....	8
TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 <i>Grand Theory</i>	8
2.1.1 <i>Gone Theory</i>	8
2.2 <i>Fraud</i>	9
2.2.1 Pengertian <i>Fraud</i>	9

2.2.2	Jenis <i>Fraud</i>	11
2.3	<i>Fradulent Financial Report</i>	12
2.4	<i>Beneish ratio index</i>	14
2.4.1	Definisi <i>Beneish ratio index</i>	14
2.4.2	Pengukuran Beneish M-Score.....	15
2.5	Penelitian Terdahulu	18
BAB III.....		22
METODE PENELITIAN.....		22
3.1	Jenis Penelitian.....	22
3.2	Populasi dan Sampel	22
3.2.1	Populasi	22
3.2.2	Sampel.....	25
3.3	Variabel Penelitian dan Operasional Variabel	26
3.4	Model Penelitian	31
3.5	Jenis Data	31
3.6	Teknik Pengumpulan Data	32
3.7	Teknik Analisis Data.....	32
BAB IV		35
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		35
4.1	Hasil Penelitian	35
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	35
4.1.2	Deskripsi Data.....	37
4.1.2.1	<i>Days Sales In Receivables Index (DSRI)</i>	38
4.1.2.2	<i>Gross Margin Index (GMI)</i>	40
4.1.2.3	<i>Assets Quality Index (AQI)</i>	42
4.1.2.4	<i>Sales Growth Index (SGI)</i>	45
4.1.2.5	<i>Depreciation Index Rasio (DEPI)</i>	47
4.1.2.6	<i>Sales, General and Administrative Expense (SGAI)</i>	50
4.1.2.7	<i>Leverage Index Rasio (LVGI)</i>	53
4.1.2.8	<i>Total Accruals to Total Index (TATA)</i>	56

4.1.3	Hasil Perhitungan Indeks Rasio Beneish M-Score	59
4.1.4	Memasukkan Hasil Hitung Indeks Rasio Kedalam Rumus <i>Beneish M-Score</i> 67	
4.1.5	Perusahaan Kategori Manipulator dan Non Manipulator	70
4.2	Pembahasan Hasil Analisis Data.....	71
4.2.1	Perusahaan Manipulator.....	71
4.2.2	Perusahaan Non Manipulator	75
BAB V.....		80
PENUTUP.....		80
5.1	Kesimpulan	80
5.2	Keterbatasan.....	82
5.3	Saran.....	82
5.4	Implikasi.....	83
DAFTAR PUSTAKA		85
LAMPIRAN 1		88

DAFTAR TABEL

TABEL 3.1 DEFINISI OPERASIONAL	27
TABEL 3.2 INDEKS PARAMETER <i>DAYS SALES IN RECEIVABLES INDEX</i> (DSRI)	33
TABEL 3.3 INDEKS PARAMETER <i>GROSS MARGIN INDEX</i> (GMI)	33
TABEL 3.4 INDEKS PARAMETER <i>ASSET QUALITY INDEX</i> (AQI)	33
TABEL 3.5 INDEKS PARAMETER <i>SALES GROWTH INDEX</i> (SGI)	33
TABEL 3.6 INDEKS PARAMETER <i>DEPRECIATION INDEX RASIO</i> (DEPI)	34
TABEL 3.7 INDEKS PARAMETER <i>SALES, GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSE</i> (SGAI)	34
TABEL 3.8 INDEKS PARAMETER <i>LEVERAGE INDEX RASIO</i> (LVGI)	34
TABEL 3.9 INDEKS PARAMETER <i>TOTAL ACCRUALS TO TOTAL INDEX</i> (TATA)	34
 TABEL 4.1 DAFTAR SAMPEL	 35
TABEL 4.2 HASIL PERHITUNGAN DSRI.....	38
TABEL 4.3 KLASIFIKASI PERUSAHAAN NON-MANIPULATOR DAN MANIPULATOR.....	39
TABEL 4.4 HASIL PERHITUNGAN GMI.....	40
TABEL 4.5 KLASIFIKASI PERUSAHAAN NON-MANIPULATOR DAN MANIPULATOR.....	41
TABEL 4.6 HASIL PERHITUNGAN AQI.....	42
TABEL 4.7 KLASIFIKASI PERUSAHAAN NON-MANIPULATOR DAN MANIPULATOR.....	43
TABEL 4.8 HASIL PERHITUNGAN SGI	45
TABEL 4.9 KLASIFIKASI PERUSAHAAN NON-MANIPULATOR DAN MANIPULATOR BERDASARKAN BENEISH M-SCORE SGI PERIODE 2022-2024	46
TABEL 4.10 HASIL PERHITUNGAN DEPI.....	48

TABEL 4.11 KLASIFIKASI PERUSAHAAN NON-MANIPULATOR DAN MANIPULATOR BERDASARKAN BENEISH M-SCORE DEPI PERIODE 2022-2024.....	49
TABEL 4.12 HASIL PERHITUNGAN SGAI	50
TABEL 4.13 KLASIFIKASI PERUSAHAAN NON-MANIPULATOR DAN MANIPULATOR BERDASARKAN BENEISH M-SCORE SGAI PERIODE 2022-2024.....	52
TABEL 4.14 HASIL PERHITUNGAN LVGI	53
TABEL 4.15 KLASIFIKASI PERUSAHAAN NON-MANIPULATOR DAN MANIPULATOR BERDASARKAN BENEISH M-SCORE LVGI PERIODE 2022-2024.....	54
TABEL 4.16 HASIL PERHITUNGAN TATA	56
TABEL 4.17 KLASIFIKASI PERUSAHAAN NON-MANIPULATOR DAN MANIPULATOR BERDASARKAN BENEISH M-SCORE TATA PERIODE 2022-2024.....	57
TABEL 4.18 PERHITUNGAN INDEKS RASIO <i>BENEISH M-SCORE</i> TAHUN 2022.....	59
TABEL 4.19 PERHITUNGAN INDEKS RASIO <i>BENEISH M-SCORE</i> TAHUN 2023	62
TABEL 4.20 PERHITUNGAN INDEKS RASIO <i>BENEISH M-SCORE</i> TAHUN 2024.....	64
TABEL 4.21 NILAI HASIL PERHITUNGAN <i>BENEISH M-SCORE</i> TAHUN 2022-2024	67
TABEL 4.22 PERUSAHAAN MANIPULATOR 2022-2024 (DALAM %).....	70
TABEL 4.23 PERUSAHAAN NON-MANIPULATOR 2022-2024 (DALAM %)	70
 TABEL 5. 1 HASIL RATA-RATA BENEISH M-SCORE	80

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 4.1 DIAGRAM VEN DSRI.....	39
GAMBAR 4. 2 DIAGRAM VEN GMI.....	41
GAMBAR 4.3 DIAGRAM VEN AQI.....	43
GAMBAR 4.4 DIAGRAM VEN SGI	46
GAMBAR 4.5 DIAGRAM VEN DEPI.....	49
GAMBAR 4.6 DIAGRAM VEN SGAI.....	51
GAMBAR 4.7 DIAGRAM VEN LVGI	54
GAMBAR 4.8 DIAGRAM VEN TATA	57