

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DALAM MEMPREDIKSI
TERJADINYA KECURANGAN DENGAN MODEL *BENEISH M-
SCORE* PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2021-2023**



OLEH

LUH PUTU JESITA WULANDARI

NIM: 2117051207

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2025

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DALAM MEMPREDIKSI
TERJADINYA KECURANGAN DENGAN MODEL *BENEISH M-
SCORE* PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PADA TAHUN 2021-2023**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh
Luh Putu Jesita Wulandari
NIM 2117051207**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2025

SKRIPSI
DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI
SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA
AKUNTANSI

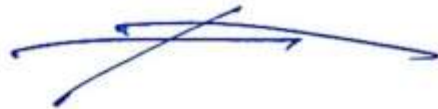
Menyetujui

Pembimbing I,



Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si. Ak.
NIP. 197911042008122003

Pembimbing II,



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.Ak, M.Si.
NIP. 197906162002121003

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Analisis Laporan Keuangan Dalam Memprediksi Terjadinya Kecurangan Dengan Model *Beneish M-Score* Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di BEI Pada Tahun 2021-2023” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 1 Juli 2025



Luh Putu Jesita Wulandari

PRAKATA

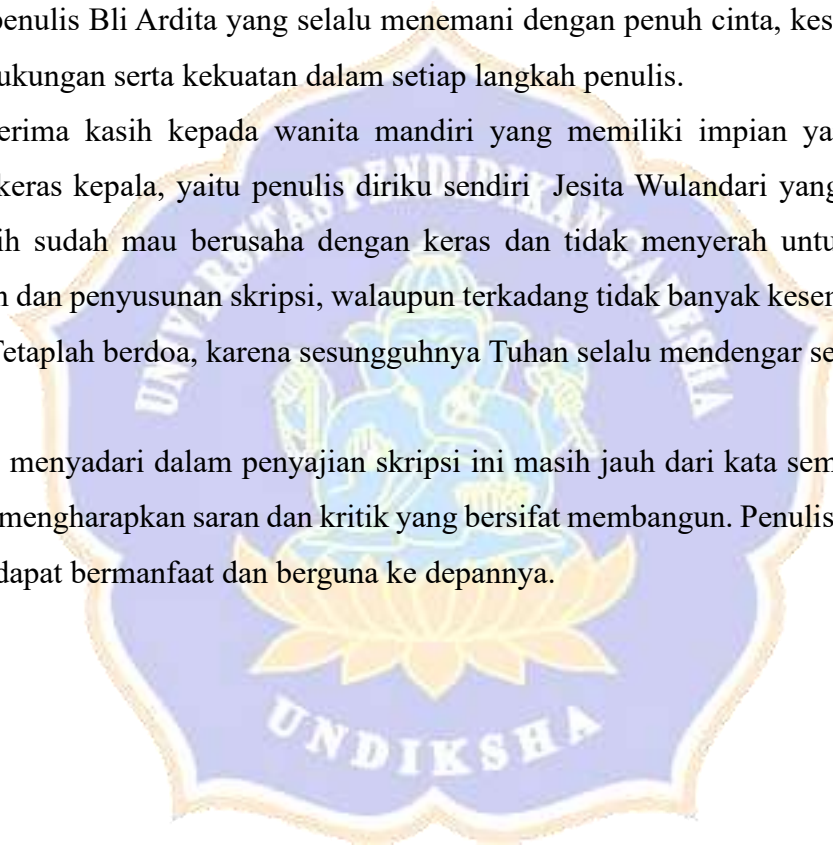
Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Laporan Keuangan Dalam Memprediksi Terjadinya Kecurangan Dengan Model *Beneish M-Score* Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di BEI Pada Tahun 2021-2023**”. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak baik berupa moral maupun material. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M. Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus sebagai Dosen Penelaah yang telah banyak memberikan saran dan masukan untuk menjadikan skripsi ini lebih baik.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan pengarahan, kemudahan serta bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah membimbing dan memberikan arahan kepada penulis selama penulis menyelesaikan skripsi.
5. Ibu Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si. Ak. selaku Pembimbing I yang dengan penuh kesabaran telah membimbing, mengarahkan, memberikan motivasi dan solusi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.Ak, M.Si. selaku Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran dan kesungguhan hati untuk membimbing dan memberikan berbagai arahan serta saran kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
7. Ibu Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, SE. Ak,M.Pd. selaku Pembimbing Akademik yang telah membimbing dan memberikan masukan kepada penulis selama proses perkuliahan.
8. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh staf di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu mendidik dan membimbing penulis selama menempuh pendidikan di Program Studi S1 Akuntansi.

9. Kedua orang tua tercinta penulis yaitu Bapak I Nengah Patra dan Ibu Ketut Simpen yang selalu memberikan doa restu, cinta tanpa syarat dan motivasi dengan penuh kasih sayang di setiap harinya.
10. Saudara-saudari tersayang penulis yaitu Yunita, Devi, Wira, Pramana yang selalu setia membantu, mendukung dan menguatkan penulis di rumah mau pun selama masa perkuliahan.
11. Para sahabat yaitu, Pejuang Sarjana (Dian, Erni, Anggita, Ariaryawati) beserta seluruh teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang senantiasa menemani, memberikan warna baru dan memberikan semangat untuk penulis selama masa perkuliahan.
12. Pasangan penulis Bli Ardita yang selalu menemani dengan penuh cinta, kesabaran dan selalu memberi dukungan serta kekuatan dalam setiap langkah penulis.
13. Terakhir, terima kasih kepada wanita mandiri yang memiliki impian yang besar, namun terkadang keras kepala, yaitu penulis diriku sendiri Jesita Wulandari yang sudah berjuang, terima kasih sudah mau berusaha dengan keras dan tidak menyerah untuk menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi, walaupun terkadang tidak banyak kesempatan yang terus berpihak. Tetaplah berdoa, karena sesungguhnya Tuhan selalu mendengar setiap doa mu .

Penulis menyadari dalam penyajian skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna ke depannya.



DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
PRAKATA	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	17
1.3 Pembatasan Masalah	18
1.4 Rumusan Masalah	18
1.5 Tujuan Penelitian.....	18
1.6 Manfaat Penelitian.....	19
BAB II KAJIAN TEORI	21
2.1 Deskripsi Teoritis.....	21
2.1.1 Teori Keagenan (Agency Theory).....	21
2.1.2 Teori GONE.....	23
2.1.3 Laporan Keuangan	24
2.1.4 Komponen Laporan Keuangan.....	26
2.1.5 Tujuan Laporan Keuangan	31
2.1.6 Kecurangan Laporan Keuangan	32
2.1.7 Beneish Rasio Indeks	37
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	41
2.3 Kerangka Berpikir	45

BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Rancangan Penelitian.....	49
3.2 Subjek dan Objek Penelitian.....	49
3.3 Populasi dan Sampel	50
3.3.1 Populasi	50
3.3.2 Sampel	52
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	54
3.4.1 Jenis Data	54
3.4.2 Sumber Data	54
3.5 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran	55
3.6 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	57
3.7 Metode dan Teknik Analisis Data	57
3.7.1 Menghitung Besaran Index Ratio	57
3.7.2 Perbandingan Index Ratio dan Indeks Parameter	63
3.7.3 Pengelompokan Perusahaan Tergolong Indeks Parameter	64
3.7.4 Menghitung Persentase Data Perusahaan yang Tergolong Sebagai Non-Manipulator, Grey Company, Manipulator.....	66
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	67
4.1 Hasil Penelitian.....	67
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	67
4.1.2 Analisis Deskriptif	69
4.1.3 Hasil Penggolongan Perusahaan	79
4.2 Pembahasan.....	82
4.2.1 Hasil Persentase Kategori Perusahaan	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	95
5.1 Rangkuman	95
5.2 Kesimpulan	96
5.3 Saran	99

DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN.....	106



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	41
Tabel 3. 1 Data Perusahaan Pertambangan	50
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel	53
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel	55
Tabel 3. 4 Nilai Indeks Parameter Rasio	64
Tabel 4. 1 Perusahaan Pertambangan Sampel Penelitian.....	68
Tabel 4. 2 Hasil Penggolongan Perusahaan Tahun 2021	80
Tabel 4. 3 Hasil Penggolongan Perusahaan Tahun 2022	81
Tabel 4. 4 Hasil Penggolongan Perusahaan Tahun 2023	81
Tabel 4. 5 Perhitungan Persentase Perusahaan Manipulator	82
Tabel 4. 6 Perhitungan Persentase Perusahaan Non-Manipulator	87
Tabel 4. 7 Perhitungan Persentase Perusahaan Grey Company.....	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. 1 Persentase data fraud di Indonesia	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	47
Gambar 4. 1 Persentase Perusahaan Tergolong Sebagai Manipulator	83
Gambar 4. 2 Persentase Perusahaan Tergolong Sebagai Non-Manipulator.....	87
Gambar 4. 3 Persentase Perusahaan Tergolong Sebagai grey company	92



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Hasil Perhitungan DSRI dan Kategori Perusahaan Tergolong	106
Lampiran 2. Hasil Perhitungan GMI dan Kategori Perusahaan Tergolong	107
Lampiran 3. Hasil Perhitungan AQI dan Kategori Perusahaan Tergolong	108
Lampiran 4. Hasil Perhitungan SGI dan Kategori Perusahaan Tergolong.....	109
Lampiran 5. Hasil Perhitungan DEPI dan Kategori Perusahaan Tergolong	110
Lampiran 6. Hasil Perhitungan SGAI dan Kategori Perusahaan Tergolong.....	111
Lampiran 7. Hasil Perhitungan LVGI dan Kategori Perusahaan Tergolong.....	112
Lampiran 8. Hasil Perhitungan TATA dan Kategori Perusahaan Tergolong.....	113
Lampiran 9. Hasil Penggolongan Perusahaan 2021	114
Lampiran 10. Hasil Penggolongan Perusahaan 2022	115
Lampiran 11. Hasil Penggolongan Perusahaan 2023.....	116
Lampiran 12. Hasil Perhitungan DSRI 2021	117
Lampiran 13. Hasil Perhitungan DSRI 2022	118
Lampiran 14. Hasil Perhitungan DSRI 2023	119
Lampiran 15. Hasil Perhitungan GMI 2021	120
Lampiran 16. Hasil Perhitungan GMI 2022	121
Lampiran 17. Hasil Perhitungan GMI 2023	122
Lampiran 18. Hasil Perhitungan AQI 2021	123
Lampiran 19. Hasil Perhitungan AQI 2021 (Lanjutan)	124
Lampiran 20. Hasil Perhitungan AQI 2022	125
Lampiran 21. Hasil Perhitungan AQI 2022 (lanjutan).....	126
Lampiran 22. Hasil Perhitungan AQI 2023	127
Lampiran 23. Hasil Perhitungan AQI 2023 (lanjutan).....	128
Lampiran 24. Hasil Perhitungan SGI 2021-2023	129
Lampiran 25. Hasil Perhitungan DEPI 2021	130
Lampiran 26. Hasil Perhitungan DEPI 2022	131
Lampiran 27. Hasil Perhitungan DEPI 2023	132

Lampiran 28. Hasil Perhitungan SGAI 2021	133
Lampiran 29. Hasil Perhitungan SGAI 2022	134
Lampiran 30. Hasil Perhitungan SGAI 2023	135
Lampiran 31. Hasil Perhitungan LVGI 2021	136
Lampiran 32. Hasil Perhitungan LVGI 2022	137
Lampiran 33. Hasil Perhitungan LVGI 2023	138
Lampiran 34. Hasil Perhitungan TATA 2021	139
Lampiran 35. Hasil Perhitungan TATA 2022	140
Lampiran 36. Hasil Perhitungan TATA 2023	141

