

**ANALISIS *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* MENGGUNAKAN
BENEISH M-SCORE MODEL DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Pertambangan Batubara yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia tahun 2017 – 2020)**

***FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING ANALYSIS USING BENEISH
M-SCORE MODEL WITH INTERNAL CONTROL AS MODERATING
VARIABLE***

***(Empirical Study on Coal Mining Companies Listed on the Indonesia Stock
Exchange in 2017 – 2020)***

Oleh :

Febrilia Ely

2016420102

PROPOSAL SKRIPSI



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
2022**

LEMBAR PERNYATAAN

Nama : Febrilia Ely

NIM : 2016420102

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**ANALISIS FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE MODEL DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI** (Studi Empiris pada Perusahaan Pertambangan Batubara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020)" yang dibimbing oleh Bapak Reko Saprianto, S.E., M.Si., Ak, CA, ACPA adalah benar merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan bukan merupakan jiplakan dari hasil karya tulis orang lain.

Apabila di kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, 11 Agustus 2022

Yang Menyatakan,



Febrilia Ely

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Febrilia Ely

NIM : 2016420102

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Auditing

Judul Skripsi : **ANALISIS FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE MODEL DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI** (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017-2020)

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana pada tanggal 11 Agustus 2022.

Jakarta, 11 Agustus 2022

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

Pembimbing



(Dr. Atik Isniawati S.E., Ak., M.Si) (Reko Saprianto, S.E., M.Si., Ak, CA, ACPA)

**ANALISIS FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING MENGGUNAKAN
BENEISH M-SCORE MODEL DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Perusahaan Pertambangan Batubara yang terdaftar di
Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017 - 2020)


**FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING ANALYSIS USING BENEISH
M-SCORE MODEL WITH INTERNAL CONTROL AS MODERATING
VARIABLE**

*(Empirical Study of Manufacturing Companies listed on the Indonesia Stock
Exchange (IDX) in 2017 - 2020)*


Oleh:
Febrilia Ely
2016420102

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada
Universitas Darma Persada
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal 11 Juli 2022


Reko Saprianto, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA
Pembimbing


Ahmad Basid S.E., M.Si., CSRS, CSRA
Penguji 1


Agustina Indrani S.E., M.Ak
Penguji 2

Mu'man Nuryana, Ph.D
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Darma Persada


Dr. Afik Isnawati S.E., Ak., M.Si
Ketua Jurusan Akuntansi
Universitas Darma Persada

ABSTRAK

Analisis Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Beneish M-Score Model Dengan Pengendalian Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017 - 2020)

**Oleh:
Febrilia Ely
2016420102**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis fraudulent financial reporting menggunakan beneish m-score model dengan pengendalian internal sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilakukan pada perusahaan pertambangan batubara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017 – 2020. Metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *purposive sampling* dengan sampel sebanyak 17 perusahaan, dan 44 data observasi. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan tahunan perusahaan yang menjadi objek penelitian. Teknik analisa data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa *Day Sales in Receivable Index*, *Gross Margin Index*, *Depreciation Index*, *Leverage Index*, *Total Accrual to Total Asset* berpengaruh terhadap *Fraudulent Financial Reporting*, sedangkan *Asset Quality Index*, *Sales Growth Index*, *Sales General and Administration Index* tidak berpengaruh terhadap *Fraudulent Financial Reporting*.

Kata kunci: *Fraudulent Financial Reporting*, *Beneish M-Score Model*, Pengendalian Internal.

ABSTRACT

***Fraudulent Financial Reporting Analysis Using Beneish M-Score Model With Control Moderating Variable
(Empirical Study on Manufacturing Companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2017 – 2020***

**By:
Febrilia Ely
2016420102**

This study aims to analyze fraudulent financial reporting using the beneish m-score model with internal control as the moderating variable. This research was conducted on coal mining companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2017 – 2020. The sample selection method used in this study was a purposive sampling method with a sample of 17 companies, and 44 observational data. This study uses secondary data, namely the company's annual report which is the object of research. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis. The results of the study show that Day Sales in Receivable Index, Gross Margin Index, Depreciation Index, Leverage Index, Total Accrual to Total Asset have an effect on Fraudulent Financial Reporting, while Asset Quality Index, Sales Growth Index, Sales General and Administration Index have no effect on Fraudulent Financial Reporting.

Keywords: *Fraudulent Financial Reporting, Beneish M-Score Model, Pengendalian Internal.*

KATA PENGANTAR

Segala Puji syukur kepada Allah SWT atas segala anugrah dan karunia nya yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “**Analisis *Fraudulent Financial Reporting* menggunakan *Beneish M-Score Model* Dengan Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi**” pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periods 2017-2020. Penyusunan skripsi ini Bertujuan untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu peneliti sehingga skripsi dapat rereleasing. Peneliti menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Orang tua dan seluruh keluarga tercinta yang selalu memberi nasihat, semangat dan doa yang tidak terukur nilai nya selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Reko Saprianto, SE., M.Si., Ak, CA, ACPA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan masukan, saran, dan ilmu yang bermanfaat, serta telah meluangkan waktu untuk membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak. M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang sudah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan dan bimbingan selama penyusunan skripsi ini.

4. Bapak Ahmad Basid Hasibuan, S.E.,M.Si, CSRS, CSRA selaku Dosen Akuntansi yang sudah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan dan bimbingan selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen-dosen Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada atas ilmu yang berharga selama perkuliahan, sehingga sangat bermanfaat dalam penyusunan Skripsi ini.
6. Seluruh teman-teman Akuntansi angkatan 2016 yang telah memberikan semangat dan doa selama masa perkuliahan dan memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk skripsi ini.

Jakarta, 2 Februari 2022

Febrilia Ely

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Rumusan Masalah	8
1.2.1 Identifikasi Masalah	8
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	8
1.2.3 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
2.1 Teori Sinyal.....	13
2.2 Fraudulent Financial Reporting	14
2.3 Beneish M-Score.....	18
2.4 Pengendalian Internal.....	23
2.5 Penelitian Terdahulu	25
2.6 Kerangka Pemikiran.....	27
2.7 Model Variabel	28
2.8 Hipotesis Penelitian.....	29
2.8.1 Pengaruh <i>Day Sales in Receivable Index (DSRI)</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	29

2.8.2	Pengaruh <i>Gross Margin Index (GMI)</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	30
2.8.3	Pengaruh <i>Asse Quality Index (AQI)</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	31
2.8.4	Pengaruh <i>Sales Growth Index (SGI)</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	32
2.8.5	Pengaruh <i>Depreciation Index (DEPI)</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	33
2.8.6	Pengaruh <i>Sales, General and Administration (SGAI)</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	34
2.8.7	Pengaruh <i>Pengaruh Leverage Index (LVGI)</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	34
2.8.8	Pengaruh <i>Total Accrial to Total Asset (TATA)</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	35
2.8.9	Pengendalian Internal dapat <i>Memoderasi</i> terhadap <i>Fraudulent Financial Reporting</i>	36
BAB III	METODE PENELITIAN	38
3.1	Tempat, Waktu dan Sumber Data Penelitian	38
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian..	38
3.2.1	Variabel Dependensi	39
3.2.2	Variabel Independen	39
3.2.3	Variabel Moderasi	43
3.3	Data dan Sumber Data	44
3.3.1	Data Sekunder	44
3.3.2	Populasi dan Sampel	44
3.4	Teknik Analisis Data.....	45
3.4.1	Statistik Deskriptif.....	45
3.4.2	Uji Asumsi Klasik	45
3.4.2.1	Uji Normalitas	45
3.4.2.2	Uji Multikolinieritas	46
3.4.2.3	Uji Heteroskedastisitas.....	46
3.4.2.4	Uji Autokorelasi	47
3.4.3	Analisis Regresi dengan Variabel Moderasi	48
3.4.4	Uji Hipotesis t.....	50
3.4.5	Koefisien Determinasi.....	50

BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
4.1	Populasi dan Sampel Penelitian	52
4.2	Statistik Deskriptif	54
4.3	Hasil Uji Asumsi Klasik	56
4.3.1	Hasil Uji Normalitas.....	56
4.3.2	Hasil Uji Multikolinearitas.....	57
4.3.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	59
4.3.4	Hasil Uji Autokorelasi.....	60
4.4	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	61
4.5	Hasil Uji Hipotesis	62
4.5.1	Hasil Koefisien Determinasi	62
4.5.2	Hasil Uji t	62
4.6	Hasil Uji Moderated Regression Analysis (MRA)	67
4.7	Hasil Koefisien Determinasi	75
4.8	Pembahasan Penelitian.....	76
BAB V	PENUTUP.....	88
5.1	Kesimpulan	88
5.2	Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 2.7	Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel	28
Tabel 4.1	Data Sampel Penelitian	37
Tabel 4.2	Hasil Statistik Deskriptif.....	38
Tabel 4.3	Hasil Uji Normalitas	41
Tabel 4.4	Hasil Uji Multikolinearitas	42
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi	45
Tabel 4.6	Hasil Uji Regresi Linear Berganda dengan Variabel Moderator.....	46
Tabel 4.7	Hasil Uji t.....	47
Tabel 4.8	Hasil Uji Moderated Regression Analysis (MRA)	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerugian yang Di Timbulkan Akibat Kecurangan	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	27
Gambar 2.2 Model Variabel	28
Gambar 4.1 Grafik Uji Heteroskedastisitas	59



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Perusahaan yang Diteliti
- Lampiran 2 : Daftar Hasil Perhitungan Variabel
- Lampiran 3 : Hasil Olah Data SPSS
- Lampiran 4 : Catatan Kegiatan Konsultasi
- Lampiran 5 : Daftar Riwayat Hidup

