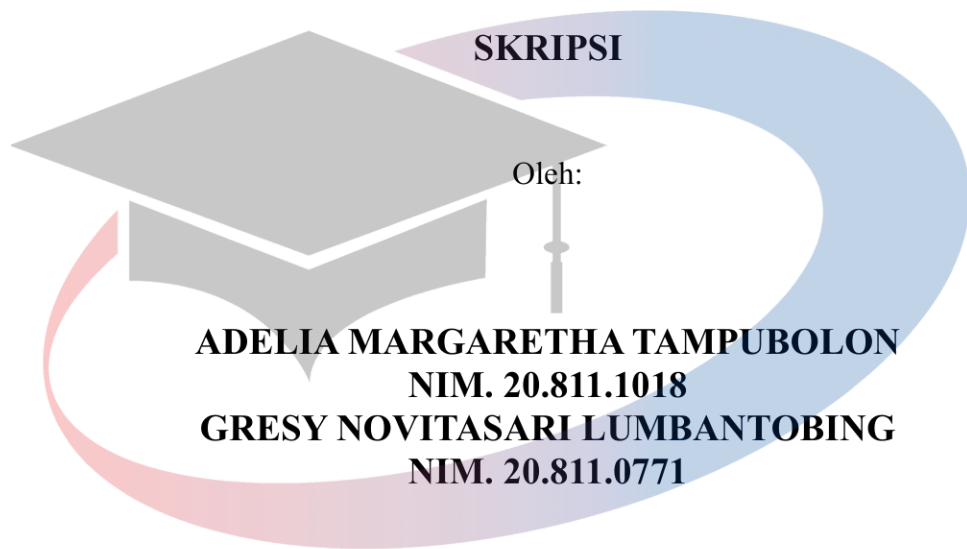


**PENDETEKSIAN INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN BENEISH M-SCORE DENGAN UKURAN  
PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE  
2020 – 2022**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS MIKROSKIL  
MEDAN  
2024**

**DETECTION OF INDICATIONS ON FRAUDULENT FINANCIAL  
STATEMENT USING BENEISH M-SCORE WITH FIRM SIZE AS  
A MODERATING VARIABLE AT MANUFACTURE  
COMPANY LISTED IN INDONESIA STOCK  
EXCHANGE PERIOD 2020 – 2022**

**FINAL RESEARCH**

By :

**ADELIA MARGARETHA TAMPUBOLON**

**NIM. 20.811.1018**

**GRESY NOVITASARI LUMBANTOBING**

**NIM. 20.811.0771**



**STUDY PROGRAM OF ACCOUNTING  
FACULTY OF BUSINESS  
UNIVERSITAS MIKROSKIL  
MEDAN  
2024**

LEMBAR PENGESAHAN

PENDETEKSIAN INDIKASI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
MENGUNAKAN BENEISH M-SCORE DENGAN UKURAN  
PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE  
2020 – 2022

SKRIPSI

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Strata Satu  
Program Studi Akuntansi

Oleh :

**ADELIA MARGARETHA TAMPUBOLON**  
NIM. 20.811.1018  
**GRESY NOVITASARI LUMBANTOBING**  
NIM. 20.811.0771

Disetujui Oleh :

Dosen Pembimbing I



Akmal Hidayat, S.E., M.Si.

Dosen Pembimbing II



Yola Yolanda, S.E., M.Si.

Medan, 19 Juli 2024  
Diketahui dan Disahkan Oleh :

Ketua Program Studi,

  
UNIVERSITAS  
MIKROSKIL  
Evi Juita Wailan'an, S.E., M.Si.

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswi Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut :  
Nim : 208111018  
Nama : Adelia Margaretha Tampubolon

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan judul dan tempat penelitian sebagai berikut :

Juduk Tugas Akhir : Pendeteksian Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022

Sehubungan dengan Tugas Akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenarnya bahwa **Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya** bila kemudian hari ternyata terbukti bahwa bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh Universitas Mikroskil Medan yakni **Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.**

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya. Dengan hak ini, Universitas Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tugas Akhir saya guna pengembangan karya di masa depan, misalnya dalam bentuk artikel atau buku.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 19 Juli 2024  
Saya yang membuat pernyataan

  
Adelia Margaretha Tampubolon

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswi Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut :

Nim : 208110771  
Nama : Gresy Novitasari Lumbantobing

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan judul dan tempat penelitian sebagai berikut :

Juduk Tugas Akhir : Pendeteksian Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022

Sehubungan dengan Tugas Akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa **Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya** bila kemudian hari ternyata terbukti bahwa bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh Universitas Mikroskil Medan yakni **Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.**

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya. Dengan hak ini, Universitas Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tugas Akhir saya guna pengembangan karya di masa depan, misalnya dalam bentuk artikel atau buku.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 19 Juli 2024  
Saya yang membuat pernyataan

  
Gresy Novitasari Lumbantobing



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial target*, *financial stability*, *nature of industry*, *change of auditor*, *change of director*, terhadap kecurangan laporan keuangan menggunakan Beneish M-Score dengan ukuran perusahaan sebagai variabel moderasi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 296 perusahaan. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan diperoleh sebanyak 97 perusahaan yang menjadi sampel penelitian. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi logistik dan analisis regresi interaksi dengan menggunakan program SPSS. Hasil analisis menunjukkan secara simultan *Financial Target*, *Financial Stability*, *Nature Of Industry*, *Change Of Auditor*, dan *Change Of Director* berpengaruh terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. Secara parsial, *financial stability*, dan *nature of industry* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan sedangkan *financial target*, *change of auditor*, dan *change of director* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Serta ukuran perusahaan mampu memoderasi hubungan *change of director* dengan kecurangan laporan keuangan. Namun ukuran perusahaan tidak mampu memoderasi hubungan *financial target*, *financial stability*, *nature of industry*, *change of auditor* dengan kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci:** Kecurangan Laporan Keuangan, Beneish M-Score, *Financial Stability*, *Nature of Industry*, Ukuran Perusahaan.

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## ABSTRACT

This research aims to examine and analyze the effect of financial target, financial stability, nature of industry, change of auditor, change of director on financial statement fraud using the Beneish M-Score with firm size as a moderating variable at manufacture companies listed in Indonesia Stock Exchange period 2020-2022. The population in this study were 296 companies. The sampling method used was purposive sampling and obtained 97 companies as research samples. The data analysis method used is logistic regression analysis and interaction regression analysis using the SPSS program. The results of the analysis show that simultaneously the financial target, financial stability, nature of industry, change of auditor, and change of director influence fraudulent financial statement. Partially, financial stability and nature of industry influence fraudulent financial statement, while financial target, change of auditor and change of director have no effect on fraudulent financial statement. And firm size can moderate the relationship between change of director and fraudulent financial statement, while firm size is unable to moderate the relationship between financial target, financial stability, nature of industry, change of auditor with fraudulent financial statement.

**Keywords:** *Fraudulent Financial Statement, Beneish M-Score, Financial Stability, Nature of Industry, Firm Size*

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa berkat Rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pendeteksian Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022”.

Penyusunan skripsi ini digunakan untuk memenuhi persyaratan dari akademik dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Akuntansi Pada Fakultas Bisnis di Universitas Mikroskil Medan.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari banyak rintangan dan hambatan yang terjadi namun dapat dilalui dengan adanya dukungan, nasehat, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Akmal Hidayat, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, nasihat, serta saran selama menempuh studi dan dalam proses kelancaran penyusunan skripsi.
2. Ibu Yola Yolanda, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan, motivasi, dan nasihat serta saran selama menempuh studi dan proses kelancaran penyusunan skripsi.
3. Bapak Hardy, S.Kom., M.Sc., Ph.D. selaku Rektor Universitas Mikroskil Medan yang telah membantu dalam kelancaran akademis.
4. Ibu Agustina, S.Kom., M.Si. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Mikroskil Medan yang telah banyak membantu dalam kelancaran akademis.
5. Ibu Evi Juita Wailan'an, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Mikroskil Medan dan selaku dosen wali yang telah banyak membantu dalam kelancaran akademis, memberikan arahan, bimbingan, motivasi, dan nasihat serta saran selama menempuh studi dan proses kelancaran penyusunan skripsi.



6. Seluruh dosen pengajar Universitas Mikroskil yang telah memberikan Pelajaran serta ilmu yang berharga kepada penulis selama duduk di bangku kuliah.
7. Seluruh Staf Universitas Mikroskil Medan yang telah memberikan bantuan kepada penulis.
8. Kepada kedua Orangtua terkasih dari Adelia Margaretha Tampubolon, Bapak Sabar Tampubolon dan Erijah Koemalawati, S.H, Kepada saudara kandung Nadya Anjanette Tampubolon, Joel Tongam Tampubolon, Steve Immanuel Tampubolon yang tidak pernah lelah untuk selalu memberikan doa, dukungan, semangat, kasih sayang dan motivasi kepada penulis dalam proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi.
9. Kepada kedua Orangtua terkasih dari Gresy Novitasari Lumbantobing, Bapak Hotlan Lumbantobing dan Larisma Br Nainggolan, Kepada saudara kandung Fabio Andrehan Lumbantobing, Nora Theresia Lumbantobing yang tidak pernah lelah untuk selalu memberikan doa, dukungan, semangat, kasih sayang dan motivasi kepada penulis dalam proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi.
10. Sahabat kami Putri Sirait, Cindy Purba, Putri Lestari serta teman-teman seperjuangan lain stambuk 2020 yang telah memberikan dukungan, saran dan motivasi selama penyusunan skripsi ini.

# UNIVERSITAS MIKROSKIL

Medan, 19 Juli 2023

Penulis,

Adelia Margaretha Tampubolon  
Gresy Novitasari Lumbantobing

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Ruang Lingkup .....	6
1.4. Tujuan Penelitian .....	6
1.5. Manfaat Penelitian .....	7
1.6. Originalitas Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Kecurangan Laporan Keuangan.....	9
2.1.2. <i>Financial Target</i> .....	13
2.1.3. <i>Financial Stability</i> .....	15
2.1.4. <i>Nature of Industry</i> .....	17
2.1.5. <i>Change of Auditor</i> .....	18
2.1.6. <i>Change of Director</i> .....	21
2.1.7. Ukuran Perusahaan .....	22
2.2. Review Peneliti Terdahulu.....	23
2.3. Kerangka Konseptual.....	34
2.4. Pengembangan Hipotesis.....	34
2.4.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	34

2.4.2. Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	35
2.4.3. Pengaruh <i>Nature of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	36
2.4.4. Pengaruh <i>Change of Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	36
2.4.5. Pengaruh <i>Change of Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1. Jenis Penelitian .....	39
3.2. Objek Penelitian.....	39
3.3. Metode Pengumpulan Data.....	39
3.4. Populasi dan Sampel.....	40
3.5. Defenisi Operasional Variabel .....	41
3.5.1. Variabel Dependen (Y).....	41
3.5.2. Variabel Independen (X).....	43
3.5.3. Variabel Moderasi (Z).....	46
3.6. Metode Analisis Data.....	47
3.6.1. Statistik Deskriptif .....	48
3.6.2. Analisis Regresi Logistik .....	48
3.6.3. Pengujian Model .....	49
3.6.4. Uji Hipotesis .....	50
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
4.1. Deskripsi Penelitian .....	52
4.1.1. Statistik Deskriptif .....	52
4.1.2. Pengujian Model .....	55
4.1.3. Analisis Regresi Logistik .....	57
4.1.4. Uji Hipotesis .....	58

4.2. Pembahasan .....	63
4.2.1. Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	63
4.2.2. Pengaruh <i>Financial Stability</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	64
4.2.3. Pengaruh <i>Nature Of Industry</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	64
4.2.4. Pengaruh <i>Change Of Auditor</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	65
4.2.5. Pengaruh <i>Change Of Director</i> Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi.....	66
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>68</b>
5.1. Kesimpulan .....	68
5.2. Saran .....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>74</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>245</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....	34
---------------------------------------	----



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Fenomena Kecurangan Laporan Keuangan .....	2
Tabel 2. 1 Review Peneliti Terdahulu .....	29
Tabel 3. 1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	40
Tabel 3. 2 Defenisi Operasional Variabel.....	46
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif .....	52
Tabel 4. 2 Frekuensi Change of Auditor .....	54
Tabel 4. 3 Frekuensi Change of Director .....	54
Tabel 4. 4 Frekuensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	55
Tabel 4. 5 Hasil Uji Keseluruhan Model.....	55
Tabel 4. 6 Hasil Uji Keseluruhan Model.....	56
Tabel 4. 7 Hasil Uji Kelayakan Model.....	56
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Logistik.....	57
Tabel 4. 10 Hasil Uji T (Uji Signifikansi Parsial) .....	59
Tabel 4. 11 Hasil Uji Omnibus Test of Model Coefficients .....	60
Tabel 4. 12 Hasil Uji Interaksi .....	60

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Daftar Populasi Penelitian.....	74
Lampiran II Daftar Kriteria Pemilihan Sampel.....	81
Lampiran III Data DSRI Periode 2020 – 2022 .....	83
Lampiran IV Data GMI Periode 2020 – 2022 .....	93
Lampiran V Data AQI Periode 2020 – 2022.....	103
Lampiran VI Data SGI Periode 2020-2022 .....	113
Lampiran VII Data DEPI Periode 2020-2022.....	119
Lampiran VIII Data SGAI Periode 2020-2022 .....	129
Lampiran IX Data LVGI Periode 2020-2022.....	139
Lampiran X Data TATA Periode 2020-2022 .....	149
Lampiran XI Data Beneish M-Score Periode 2020-2022 .....	155
Lampiran XII Data Kecurangan Laporan Keuangan .....	184
Lampiran XIII Data Ukuran Perusahaan Periode 2020-2022 .....	190
Lampiran XIV Data Financial Target 2020-2022 .....	196
Lampiran XV Data Financial Stability Periode 2020-2022 .....	202
Lampiran XVI Data Nature Of Industry Periode 2020-2022.....	208
Lampiran XVII Data Change Of Auditor Periode 2020-2022 .....	218
Lampiran XVIII Data Change Of Director Periode 2020-2022.....	224
Lampiran XIX Data Variabel Periode 2020-2022.....	230
Lampiran XX Hasil Pengolahan Data Regresi Logistik .....	241

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL