

ABSTRACT

Fitri Nur Anggraeni, (2024). *Analysis of Beneish M-Score in Detecting Financial Statement Fraud (Case Study on Mining Company PT TIMAH Tbk for the Period 2018 – 2022)*. Under the supervision of Prof. Dr. Tarjo, S.E., M.Si., CFE., CFrA., CPA.

This research aims to detect indications of fraud in financial statements using Beneish M-Score. PT TIMAH Tbk, a mining sector company, is the subject of this study due to suspected publication of fictitious financial statements in 2018. This research is a case study with a descriptive approach. The data used consists of secondary data in the form of annual financial statements of PT TIMAH Tbk for the period from 2018 to 2022. Data collection methods involved documentation and data processing using the Beneish M-Score Model with the assistance of Ms. Excel application. Variables in this study include eight index ratios that constitute the Beneish M-Score model: Days Sales in Receivables Index (DSRI), Gross Margin Index (GMI), Asset Quality Index (AQI), Sales Growth Index (SGI), Depreciation Index Ratio (DEPI), Sales, General and Administrative Expense (SGAI), Leverage Index Ratio (LVGI), and Total Accruals to Total Asset (TATA). Data analysis technique used was descriptive analysis. The research results indicate that PT TIMAH Tbk was classified as a manipulator company in 2018 and 2019, while classified as a non-manipulator company in 2020, 2021, and 2022. For PT TIMAH Tbk, all eight index ratios of Beneish M-Score—DSRI, GMI, AQI, SGI, DEPI, SGAI, LVGI, and TATA—show indications that PT TIMAH Tbk tends to engage in financial statement fraud. Therefore, these ratios can be used as tools to detect the presence of fraud in PT TIMAH Tbk's financial statements.

Keywords: *Beneish M-Score, financial statement fraud, mining company*

ABSTRAK

Fitri Nur Anggraeni, (2024). Analisis *Beneish M-Score* dalam Mendeteksi *Fraud* Laporan Keuangan (Studi Kasus pada Perusahaan Pertambangan PT TIMAH Tbk Periode 2018 – 2022). Dibawah bimbingan Prof. Dr. Tarjo, S.E., M.Si., CFE., CFrA., CPA.

Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi indikasi *fraud* dalam laporan keuangan menggunakan *Beneish M-Score*. PT TIMAH Tbk merupakan perusahaan sektor pertambangan yang digunakan sebagai objek pada penelitian ini karena diduga telah mempublikasikan laporan keuangan yang fiktif pada tahun 2018. Jenis penelitian ini merupakan studi kasus dengan pendekatan deskriptif. Jenis data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan PT TIMAH Tbk selama periode tahun 2018 – 2022. Metode pengumpulan data untuk memperoleh data yang dibutuhkan menggunakan metode dokumentasi dan data diolah menggunakan Model *Beneish M-Score* dengan bantuan aplikasi Ms. Excel. Variabel dalam penelitian ini meliputi delapan rasio indeks yang menjadi penyusun model *Beneish M-Score* yang meliputi *Days Sales in Receivables Index* (DSRI), *Gross Margin Index* (GMI), *Asset Quality Index* (AQI), *Sales Growth Index* (SGI), *Depreciation Index Ratio* (DEPI), *Sales, General and Administrative Expense* (SGAI), *Leverage Index Ratio* (LVGI), dan *Total Accruals to Total Asset* (TATA). Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT TIMAH Tbk pada tahun 2018 dan 2019 tergolong sebagai perusahaan manipulator, sementara pada tahun 2020, 2021, dan 2022 tergolong sebagai perusahaan non-manipulator. Pada PT TIMAH Tbk kedelapan rasio indeks *Beneish M-Score* yaitu *Days Sales in Receivables Index* (DSRI), *Gross Margin Index* (GMI), *Asset Quality Index* (AQI), *Sales Growth Index* (SGI), *Depreciation Index Ratio* (DEPI), *Sales, General and Administrative Expense* (SGAI), *Leverage Index Ratio* (LVGI), dan *Total Accruals to Total Asset* (TATA), semuanya menunjukkan indikasi bahwa PT TIMAH Tbk cenderung melakukan *fraud* laporan keuangan, sehingga rasio-rasio tersebut dapat digunakan sebagai alat untuk mendeteksi adanya *fraud* pada laporan keuangan PT TIMAH Tbk.

Kata Kunci: *Beneish M-Score*, *fraud* laporan keuangan, perusahaan pertambangan