

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
RATIO INDEX BENEISH M-SCORE PADA PERUSAHAAN ASURANSI
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2018-2020**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

NURJANAH

1908205107

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1444 H/2023 M

ABSTRAK

NURJANAH. NIM: 1908205107, “PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *RATIO INDEX BENEISH M-SCORE* PADA PERUSAHAAN ASURANSI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2018-2020”, 2023.

Kandungan informasi yang sangat penting dalam laporan keuangan berisiko terjadinya kesalahan maupun kecurangan oleh perilaku manajerial perusahaan. Sehingga setiap tahun selalu muncul kasus-kasus kecurangan laporan keuangan yang menjadi masalah di dalam perusahaan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mendeteksi dan mengetahui jumlah, persentase, peningkatan dan penurunan perusahaan asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018-2020 yang melakukan tindak kecurangan dengan menggunakan lima indeks hitung *Beneish M-Score* sehingga perusahaan dapat dikategorikan sebagai perusahaan *non manipulator*, *grey manipulator*, dan *manipulator*. Penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui bagaimana pandangan etika bisnis Islam terhadap kecurangan laporan keuangan.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kuantitatif dengan menggunakan alat analisis *ratio index Beneish M-Score*. Teknik sampling yang digunakan yaitu *Purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 9 perusahaan asuransi. Analisis data yang digunakan adalah *Ratio Index Beneish M-Score* dengan menggunakan lima index hitung, yaitu *Days Sales in Receivable Index (DSRI)*, *Gross Margin Index (GMI)*, *Asset Quality Index (AQI)*, *Sales Growth Index (SGI)*, dan *Total Accrual To Total Assets Index (TATA)*.

Hasil penelitian ini mengungkapkan terdapat jumlah perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI pada tahun 2018 yang terkategori *Non Manipulator* sebanyak 4 perusahaan atau sebesar 44,40%, tahun 2019 sebanyak 7 perusahaan atau sebesar 77,80%, dan tahun 2020 sebanyak 6 perusahaan atau sebesar 66,70%. Perusahaan asuransi yang terkategori *grey manipulator* pada tahun 2018 sebanyak 4 perusahaan atau sebesar 44,40%, tahun 2019 sebanyak 2 perusahaan atau 22,20%, dan tahun 2020 sebanyak 2 perusahaan atau sebesar 22,20%. Perusahaan asuransi yang terkategori *manipulator* pada tahun 2018 sebanyak 1 perusahaan atau sebesar 11,10%, tahun 2019 tidak terdapat perusahaan *manipulator* atau sebesar 0%, dan tahun 2020 terdapat 1 perusahaan atau sebesar 11,10%. Tren yang muncul selama 3 tahun terhadap perusahaan asuransi yang tergolong sebagai *non manipulator* yaitu mengalami peningkatan, sedangkan perusahaan asuransi yang tergolong sebagai *grey manipulator* selama 3 tahun mengalami penurunan yang stabil, dan perusahaan asuransi yang tergolong *manipulator* selama 3 tahun mengalami penurunan yang stabil dengan angka yang masih rendah. Pandangan etika bisnis Islam terhadap perusahaan *non manipulator* menunjukkan bahwa dalam berbisnis perusahaan sudah mampu mengimplementasikan prinsip etika bisnis Islam meliputi kejujuran, keadilan dan amanah/tanggungjawab. Sebaliknya, perusahaan dengan kategori *grey manipulator* dan *manipulator* belum mampu mengimplementasikan prinsip etika bisnis Islam tersebut, karena ditandai dengan terpenuhinya jumlah indeks hitung dari indeks parameter yang menyatakan *grey manipulator* dan *manipulator*.

Kata Kunci : *Pendeteksian, kecurangan laporan keuangan, ratio index Beneish M-Score*

ABSTRACT

NURJANAH. NIM: 1908205107, "FRAUD DETECTION OF FINANCIAL STATEMENTS WITH THE RATIO INDEX BENEISH M-SCORE ON INSURANCE COMPANIES LISTED ON THE IDX FOR THE 2018-2020 PERIOD", 2023.

The content of very important information in financial statements risks errors and fraud by the company's managerial behavior. So that every year there are always cases of financial statement fraud that become problems within the company. The purpose of this study is to detect and find out the number, percentage, increase and decrease of insurance companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2018-2020 period that commit fraud using five Beneish M-Score calculation indices so that companies can be categorized as non-manipulators, gray manipulators, and manipulators. . This study also aims to find out how Islamic business ethics views financial statement fraud.

This research uses quantitative descriptive research methods using the Beneish M-Score ratio index analysis tool. The sampling technique used is Purposive sampling with a total sample of 9 insurance companies. The data analysis used is the Beneish M-Score Ratio Index using five calculated indices, namely Days Sales in Receivable Index (DSRI), Gross Margin Index (GMI), Asset Quality Index (AQI), Sales Growth Index (SGI), and Total Accrual To Total Assets Index (TATA).

The results of this study revealed that there were a number of insurance companies listed on the IDX in 2018 that were categorized as Non-Manipulators as many as 4 entities or 44.40%, in 2019 as many as 7 entities or 77.80%, and in 2020 as many as 6 entities or 66.70%. Insurance companies categorized as gray manipulators in 2018 were 4 entities or 44.40%, in 2019 there were 2 entities or 22.20%, and in 2020 there were 2 entities or 22.20 %. Insurance companies that were categorized as manipulators in 2018 were 1 entity or 11.10%, in 2019 there was no manipulator entity or 0%, and in 2020 there was 1 entity or 11.10 %. The trend that has emerged for 3 years towards insurance companies that are classified as non-manipulators has increased, while insurance companies that are classified as gray manipulators for 3 years have experienced a steady decline, and insurance companies that are classified as manipulators for 3 years have experienced a steady decline with low numbers. The view of Islamic business ethics towards non-manipulator companies shows that in doing business the company has been able to implement the principles of Islamic business ethics including honesty, fairness and trust/responsibility. On the contrary, companies with the category of gray manipulators and manipulators have not been able to implement the principles of Islamic business ethics, because they are characterized by the fulfillment of the number of calculated indices from the parameter index that states gray manipulators and manipulators.

Keywords: *Detection, financial statement fraud, Ratio Index Beneish M-Score*

الملخص

نورجانية. NIM: 1908205107 ، 'كشف الاحتيال في البيانات المالية مع مؤشر النسبة BENEISH M-SCORE على شركات التأمين المدرجة في IDX للفترة 2020-2018" ، 2023 .

محتوى المعلومات الهامة جدا في البيانات المالية مخاطر الأخطاء والاحتيال من قبل السلوك الإداري للشركة بحيث تكون هناك دائما حالات احتيال في البيانات المالية كل عام تصبح مشاكل داخل الشركة. الغرض من هذه الدراسة هو اكتشاف ومعرفة عدد ونسبة وزيادة نقصان شركات التأمين المدرجة في بورصة إندونيسيا (IDX) للفترة 2020-2018 التي ترتكب الاحتيال باستخدام خمسة مؤشرات حساب Beneish M-Score بحيث يمكن تصنيف الشركات على أنها غير متلاعبين ومتلاعبين رماديين ومتلاعبين. تهدف هذه الدراسة أيضا إلى معرفة كيف تنظر أخلاقيات العمل الإسلامي إلى الاحتيال في البيانات المالية.

يستخدم هذا البحث مناهج البحث الوصفي الكمي باستخدام أداة تحليل مؤشر نسبة Beneish M-Score. تقنية أخذ العينات المستخدمة هي أخذ العينات الهادفة مع عينة إجمالية من 9 شركات تأمين تحليل البيانات المستخدم هو مؤشر Beneish M-Score Ratio باستخدام خمسة مؤشرات محسوبة ، وهي مؤشر مبيعات الأيام في الذمم المدينة (DSRI)، ومؤشر الهامش الإجمالي (GMI)، ومؤشر جودة الأصول (AQI)، ومؤشر نمو المبيعات (SGI)، ومؤشر إجمالي الاستحقاق إلى إجمالي الأصول (TATA)

كشفت نتائج هذه الدراسة أن هناك عددا من شركات التأمين المدرجة في IDX في عام 2018 والتي تم تصنيفها على أنها غير متلاعبية بما يصل إلى 4 كيانات أو 44.40٪ ، في عام 2019 ما يصل إلى 7 كيانات أو 77.80٪ ، وفي عام 2020 ما يصل إلى 6 كيانات أو 66.70٪ شركات التأمين المصنفة على أنها متلاعبون رماديون في عام 2018 كانت 4 كيانات أو 44.40٪، في عام 2019 كان هناك كيانات أو 22.20٪، وفي عام 2020 كان هناك كيانات أو 22.20٪ شركات التأمين التي تم تصنيفها على أنها متلاعبية في عام 2018 كانت كيانات واحد أو 11.10٪، وفي عام 2019 لم يكن هناك كيانات متلاعب أو 0٪، وفي عام 2020 كان هناك كيانات واحد أو 11.10٪. وازداد الاتجاه الذي ظهر منذ 3 سنوات نحو شركات التأمين المصنفة على أنها غير متلاعبية، بينما شهدت شركات التأمين التي تصنف على أنها متلاعبية رمادية لمدة 3 سنوات تراجعاً مطرداً، وشهدت شركات التأمين التي تصنف على أنها متلاعبية لمدة 3 سنوات تراجعاً مطرداً مع انخفاض العدد. يظهر وجهة نظر أخلاقيات العمل الإسلامية تجاه الشركات غير المتلاعبية أنه في ممارسة الأعمال التجارية ، تمكنت الشركة من تنفيذ مبادئ أخلاقيات العمل الإسلامية بما في ذلك الصدق والإنصاف والثقة / المسؤولية. على العكس من ذلك ، لم تتمكن الشركات ذات فئة المتلاعبين والمتلاعبين الرماديين من تنفيذ مبادئ أخلاقيات العمل الإسلامي ، لأنها تتميز بالوفاء بعدد المؤشرات المحسوبة من مؤشر المعلمات الذي ينص على المتلاعبين والمتلاعبين الرماديين.

الكلمات الرئيسية : الكشف ، الاحتيال في البيانات المالية ، مؤشر نسبة Beneish M-Score

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
RATIO INDEX BENEISH M-SCORE PADA PERUSAHAAN ASURANSI
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2018-2020**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

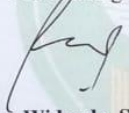
Nurjanah

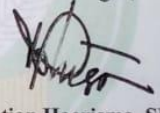
NIM: 1908205107

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Ridwan Widagdo, SE., M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002


Alvien Septian Haerisma, SEL, MSI
NIP. 19800912 200604 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,



Mhd. Wahyuningsih, SE., MM.
NIP. 19730930 200710 2 001

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

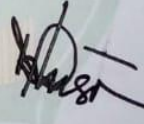
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Nurjanah, NIM : 1908205107 dengan judul skripsi **“Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Ratio Index Benesih M-Score pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2020”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan. Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum, Wr.Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,




Ridwan Widagdo, SE., M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI
NIP. 19800912 200604 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,




Brina Wahyuningsih, SE., MM.
NIP. 19730930 200710 2 001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN RATIO INDEX BENEISH M-SCORE PADA PERUSAHAAN ASURANSI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2018-2020**”, oleh **Nurjanah**, NIM : **1908205107**, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 23 Februari 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada jurusan Akuntansi Syariah (AKSYAR) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,



Nining Wahyuningsih, SE., MM.
NIP. 19730930 200710 2 001

Sekretaris Sidang,

Diana Djuwita, MM.
NIP. 19800314 200801 2 018

Penguji I,

Nur Eka Setiowati, M.Pd., M.Si
NIP. 19810308 200604 2 001

Penguji II,

Nining Wahyuningsih, SE., MM.
NIP. 19730930 200710 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nurjanah
NIM : 1908205107
Tempat, Tanggal Lahir : Brebes, 03 Desember 2002
Alamat : Desa Negla RT 001/ RW 015 Kec. Losari Kab.
Brebes 52255

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan *Ratio Index Benesih M-Score* pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2020**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Januari 2023

Yang menyatakan,

NURJANAH

NIM. 1908205107

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Puji syukur kehadiran Allah SWT karena atas berkah, rahmat, dan hidayah-Nya saya dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah. Sholawat serta salam tak lupa saya curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita semua dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang.

Tugas akhir skripsi ini saya persembahkan untuk keluarga tercinta, kepada mamah, Ibu Sunarni. Saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya telah melahirkan dengan bertaruh nyawa, telah membesarkan dengan penuh cinta, telah menyayangi dengan tulus, selalu mendukung apapun yang menjadi pilihan saya. Mamah, terimakasih sudah memberikan segala sesuatu yang berharga untuk saya. Terimakasih dengan doa dan usaha mamah saya bisa menyelesaikan studi saya. Gelar sarjanaku kupersembahkan untukmu, Mamah, atas cintamu yang tak henti-hentinya berdoa dari bumi ke langit dan bersabar.

Teruntuk Bapak Husaeni cinta pertama anak perempuannya, terimakasih sudah bekerja keras hingga saat ini, hingga saya bisa tidur dengan nyaman, hingga saya bisa makan dengan enak, hingga saya bisa berpakaian dengan layak, hingga saya bisa menyelesaikan studi saya hingga jenjang sarjana. Bapak, terimakasih untuk tidak pamrih, tidak pernah mengeluh atas apapun yang terjadi. Bapak, akhirnya saya menjadi sarjana, atas kerja keras Bapak.

Terimakasih juga saya sampaikan kepada Bapak Ridwan Widagdo, SE., M.Si dan Bapak Alvien Septian Haerisma SEL., MSI yang telah sabar dalam membimbing, memberikan motivasi, arahan, serta nasihat dari awal penyusunan proposal hingga akhir skripsi. Terimakasih pula atas waktu yang telah bapak pembimbing luangkan untuk dapat membimbing saya. Semoga kita selalu diberikan kemudahan dan kelancaran untuk meraih mimpi-mimpi yang kita harapkan.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Nurjanah, lahir di Brebes pada tanggal 03 Desember 2002 yang merupakan anak tunggal dari pasangan Bapak Husaeni dengan Ibu Sunarni. Alamat tempat tinggal di Desa Negla RT 001/ RW 015 Kec. Losari Kab. Brebes.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. RA Mathlaul Huda (2006 – 2007)
2. MI Islamiyah Negla (2007 – 2013)
3. MTS Annur Karangjunti (2013 – 2016)
4. SMK Islam Annur Losari (2016 – 2019)

Penulis mengikuti program pendidikan Strata Satu (S1) di Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun skripsi dengan judul **“Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan *Ratio Index Benesih M-Score* pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2020”** di bawah bimbingan Bapak Ridwan Widagdo, SE., M.Si dan Bapak Alvien Septian Haerisma SEI., MSI. Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Allah lah hendaknya kamu berharap”.

(Q.S. Al- Insyirah: 6-8)

“Jangan anggap dirimu tidak berguna, mustahil Tuhan menciptakanmu menjadi makhluk yang sia-sia. Dan hiduplah untuk selalu bersyukur bukan *Insecure* !”

-NURJANAH-



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas berkah dan rahmatnya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah, yaitu penyusunan skripsi dengan judul **“PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN *RATIO INDEX BENESIH M-SCORE* PADA PERUSAHAAN ASURANSI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2018-2020”**. Sholawat serta salam tak lupa penulis curahkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW. yang telah membawa kita semua dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang seperti saat ini.

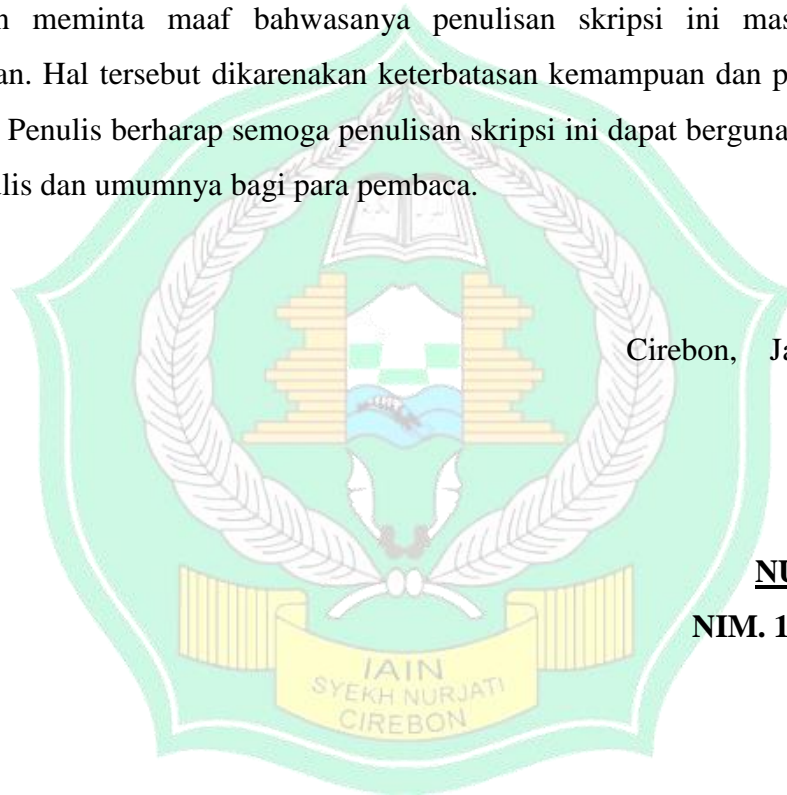
Penyelesaian skripsi ini tidak luput dari dukungan berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih sebagai penghargaan kepada semua pihak. Teristimewa untuk kedua orang tua, Mamah tercinta Ibu Sunarni dan Bapak Husaeni yang bahkan sampai saat ini selalu memberikan segala bentuk dukungan baik dari segi moral maupun material. Secara khusus juga, penulis mengucapkan terimakasih sebagai bentuk penghargaan kepada:

1. Dr. H. Sumanta Hasyim, M.Ag selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Nining Wahyuningsih, SE., MM selaku ketua jurusan Akuntansi Syariah.
4. Ridwan Widagdo, SE., M.Si selaku dosen pembimbing satu dan Alvien Septian Haerisma SEI., MSI selaku dosen pembimbing dua, yang dengan penuh kesabaran telah memberikan arahan, bimbingan, waktu, nasihat, motivasi serta pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya dosen jurusan Akuntansi Syariah atas ilmu yang diberikan selama perkuliahan, bahkan hingga saat ini.
6. Segenap keluarga yang telah mendoakan dan mendukung penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Segenap sahabat terdekat penulis, khususnya Canu Ali Subhan, Dwi Sulistyani, Kania Sari, Indah Rahmawati, Resma Adilah, Fitri Aeni, Yunita,

Ayu Safitri dan Noviana Ramadanti yang sangat memotivasi penulis serta sangat penulis sayangi dan banggakan.

8. Teman-teman seperjuangan jurusan Akuntansi Syariah baik kelas A, kelas B maupun kelas C.
9. Serta semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis mengucapkan terimakasih atas doa, bantuan, serta dukungannya, semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas semua budi dan jasa seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Penulis menyadari dan ingin meminta maaf bahwasanya penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang ada. Penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat berguna khususnya bagi Penulis dan umumnya bagi para pembaca.



Cirebon, Januari 2023

NURJANAH

NIM. 1808205044

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Pembatasan Masalah	10
D. Perumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian.....	10
F. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Kajian Teori.....	13
1. Pengertian Laporan Keuangan	13
2. Komponen Laporan Keuangan	14
3. Tujuan Laporan Keuangan.....	16
4. Pemeriksaan Laporan Akuntansi (Audit)	17
5. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	17
6. Kecurangan Laporan Keuangan.....	20
7. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan	22
8. <i>Beneish M-Score Model</i>	25
9. <i>Ratio Index Beneish M-Score</i>	25
10. Etika Bisnis Islam	31
B. Penelitian Terdahulu (<i>Literature Review</i>)	35
C. Kerangka Pemikiran	43
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Tempat dan Waktu Penelitian	45
B. Obyek Penelitian	45
C. Jenis dan Sumber Data	45
D. Teknik Pengumpulan Data	46
E. Teknik Analisis Data	46

BAB 1V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
A. Hasil Penelitian	52
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	52
2. Data Hasil Penelitian	53
3. Analisis Deskriptif	56
B. Pembahasan	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	81
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran-Saran	83
C. Implikasi.....	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN-LAMPIRAN	92

