



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**ANALISIS PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN MENGGUNAKAN *BENEISH M-SCORE MODEL*
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI 2017-2020**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mengikuti Ujian Oral
Comprehensive Stata Satu pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



Oleh

LILIYA ZAHRA ASSYIFA
NIM. 11773201409

UIN SUSKA RIAU

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAU
2021**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Liliya Zahra Assyifa
Nim : 11773201409
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul : Analisis Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Beneish M-Score Model* Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI 2017-2020
Tanggal Ujian : Kamis, 07 Oktober 2021

Pekanbaru, 26 Oktober 2021

Disetujui Oleh
Pembimbing



Dr. Desrir Miftah, SE, MM, Ak, CA
NIP. 19740420 200604 2 002

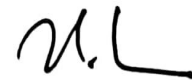
Mengetahui

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial



Dr. Mahyamin, SE, MM
NIP. 19700826 199903 2 001

Ketua Program Studi
S1 Akuntansi



Faiza Muklis, SE, M.Si
NIP. 19741108 200003 2 004

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBARAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : LILIYA ZAHRA ASSYIFA
 NIM : 11773201409
 PROGRAM STUDI : SI AKUNTANSI
 FAKULTAS : EKONOMI ILMU DAN SOSIAL
 JUDUL : ANANLISIS PENDETEKSIAN KECURANGAN
 LAPORAN KEUNGAN MENGGUNAKAN
BENEISH M-SCORE MODEL PADA
 PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
 TERDAFTAR DI BEI 2017-2020
 HARI/TANGGAL UJIAN : KAMIS, 07 OKTOBER 2021

PANTIA PENGUJI

KETUA

Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti, SE., M.Si, Ak, CA
 NIP. 19751112 199903 2 001

ANGGOTA**PENGUJI I**

Dr. Dony Mortias, SE, MM
 NIP. 19760306 200710 1 004

PENGUJI II

Hidavati Nasmh, SE, M.ACC, Ak
 NIP. 19841229 201101 2 010

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran Surat :
 Nomor : Nomor 25/2021
 Tanggal : 10 September 2021

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah in :

Nama : Liliya Zahra Assyifa
 NIM : 11773201409
 Tempat/ Tgl Lahir : Padang/ 05 Agustus 1997
 Fakultas/ Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Prodi : S1 Akuntansi

Judul Disertasi/ Thesis/ Skripsi/ Karya Ilmiah lainnya :

“ANALISIS PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE MODEL PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI 2017-2020”

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 26 Oktober 2021
 Yang membuat pernyataan



Liliya Zahra Assyifa
 Liliya Zahra Assyifa
 NIM : 11773201409

***pilih salah satu sesuai jenis karya tulis**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

ANALISIS PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGUNAKAN BENEISH M-SCORE MODEL PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020

Oleh:

LILIYA ZAHRA ASSYIFA
NIM. 11773201409

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: 1) Perusahaan yang tergolong sebagai manipulators, non-manipulators dan grey company pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI; 2) Tingkat kesehatan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI. Sampel dalam penelitian ini diperoleh dengan menggunakan teknik purposive sampling, sehingga diperoleh 38 sampel dengan periode penelitian 2017-2020. Jenis data menggunakan data sekunder. Metode analisis data dengan deskriptif kuantitatif menggunakan rasio yang dikemukakan oleh Messod D Beneish. Terdapat 5 variabel pengukuran, yaitu Days' Sales In Receivables Index (DSRI), Gross Margin Index (GMI), Asset Quality Index (AQI), Sales Growth Index (SGI), dan Total Accrual To Total Assets Index (TATA). Dan kinerja yang dilihat dari tingkat Kesehatan di tinjau dengan Risk Profile menggunakan 2 rasio, yaitu Non Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposito Ratio (LDR). Hasil dari penelitian ini adalah dari 38 perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2017-2020 menyatakan bahwa 26 perusahaan tergolong non-manipulator, 1 perusahaan tergolong manipulator dan 11 perusahaan tergolong grey company. Sedangkan tingkat Kesehatan yang ditinjau dari risk profile dimana Non Performing Loan (NPL) dari 38 perusahaan, 18 perusahaan tergolong sangat sehat, 18 perusahaan tergolong sehat dan 2 perusahaan tergolong cukup sehat. Sementara Loan to Deposito Ratio (LDR) menyatakan 6 perusahaan tergolong sehat, 8 perusahaan tergolong sehat, 18 perusahaan tergolong cukup sehat, 4 perusahaan tergolong kurang sehat dan 2 perusahaan tergolong dalam kategori tidak sehat. Tingkat kesehatan tidak memiliki kaitan dengan curang atau tidaknya suatu perusahaan.

Kata Kunci: Beneish M-Score Model, Pendeteksian Kecurangan, Manipulator, Non- Manipulator, Grey Company, Tingkat Kesehatan Perusahaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu`alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah, puji syukur milik Allah *Robbul Izzati* yang maha tinggi lagi maha besar, karena dengan pertolongan rahmat Allah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, shalawat beserta salam senantiasa tercurah atas Rasul *Khatimul Anbiya Muhammad Shallallahu `Alaihi Wa Sallam* juga kepada keluarga, sahabat dan umatnya yang senantiasa istiqomah memperjuangkan kebenaran.

Skripsi ini berjudul “**Analisis Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score Model Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2020**”. Skripsi ini disusun guna untuk memenuhi sebagai persyaratan meraih gelar sarjana Strata satu (S1) jurusan Akuntansi Konsentrasi Akuntansi Audit pada Fakultas dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi ini, penulis mendapat dukungan, bantuan dan motivasi dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Kedua orangtua penulis, ayahanda dan ibunda tercinta yang telah begitu banyak memberikan motivasi, pengorbanan atas waktu dan tenaga untuk mendidik penulis dengan penuh keikhlasan serta selalu mendo'akan penulis sehingga bisa sampai ditahap ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Untuk semua keluarga tercinta, Mas Faaiz, Kak Mutia, Bang Seif, Kak Lati, Mas Haris, Kak Aisyi, Bang Fauzan, Aidiya dan Jill terimakasih untuk selalu memberikan do'a, semangat, motivasi dan dukungan selama perjuangan ini.
3. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor UIN SUSKA RIAU beserta staff.
4. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU.
5. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU.
6. Bapak Dr. Mahmuzar, M. Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU.
7. Ibu Dr. Juliana, SE, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU.
8. Bapak Rhonny Riansyah, MM selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan bantuan dan nasehat selama perkuliahan.
9. Ibu Faiza Muklis, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU.
10. Ibu Dr. Desrir Miftah, SE, M.M. Ak, CA selaku pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan, perhatian dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh dosen selingkungan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang telah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memberikan ilmu pengetahuan serta menambah wawasan selama belajar dibangku perkuliahan.

12. Seluruh staff selingkungan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang telah membantu saya dalam mengurus segala administrasi di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
13. PT. Bursa Efek Indonesia yang telah memberikan data dan informasi serta perizinan yang dibutuhkan dalam penulisan skripsi ini.
14. Untuk Amni Ayu dan keluarga selaku orang yang senantiasa memotivasi, menemani saat sulit, memberikan dorongan dan tekanan agar penulis segera menyelesaikan skripsi ini.
15. Untuk sahabat-sahabat saya Resty Juliana, Nurul Hidayah, Misrianti dan Hanna Indria yang telah memberikan doa, motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini dan memudahkan setiap urusan.
16. Untuk kak Husni yang sering membantu urusan administrasi dan memenuhi kebutuhan pangan penulis.
17. Untuk Sherly, Felna, Nada, Amalia, Neny, Doni yang sedikit banyaknya memberikan masukan, dukungan, serta waktu untuk membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
18. Untuk teman-teman seperjuangan selama dibangku perkuliahan kuntansi E angkatan 2017, dan kelas konsentrasi akuntansi audit angkatan 2017.
19. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga semua bantuan, dukungan dan do'a yang telah diberikan menjadi amal baik serta mendapatkan ridho dan balasan Allah SWT.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis mengharapkan masukan, saran dan kritikan yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Jazakumullah khairan katsiron, semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua Aamiin Ya Rabbal'alamin.

Waassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, Oktober 2021
Penulis,

LILIYA ZAHRA ASSYIFA
NIM. 11773201409

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	13
2.1.2 Definisi Kecurangan.....	14
2.1.3 Laporan Keuangan	16
2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan	18
2.1.5 Bank	19
2.1.6 Beneish M-Score	20
2.1.7 Beneish Ratio Index	20
2.1.8 Kinerja dan Kesehatan	24
2.1.9 Penilaian Profil Resiko.....	25
2.2 Kajian Keislaman	26
2.3 Penelitian Terdahulu	27
2.4 Kerangka Pemikiran.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Jenis Penelitian Dan Sumber Data	30
3.1.1 Jenis Penelitian	30

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.1.2 Sumber Data	31
3.1.3 Populasi Dan Sampel.....	31
3.1.4 Metode Pengumpulan Data	33
3.1.5 Teknik Analisis Data.....	33
3.1.6 Menghitung Beneish <i>M-Score</i> perusahaan.....	34
3.1.7 Membandingkan Index Hitung dengan Index Parameter	34
3.1.8 Penilaian Profil Resiko.....	36
3.1.9 Kaitan antara Beneish M-Score dan Risk Profile.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	38
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	38
4.3 Analisis Data	40
4.3.2 Menghitung <i>M-Score</i> perusahaan.....	41
5.3.2 Kategori Perusahaan.....	69
4.4.3 Menghitung Profil Resiko	70
4.4.4 Kaitan M-Score Perusahaan dengan Risk Profile	74
BAB V PENUTUP.....	77
5.1 Kesimpulan	77
5.2 Saran.....	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

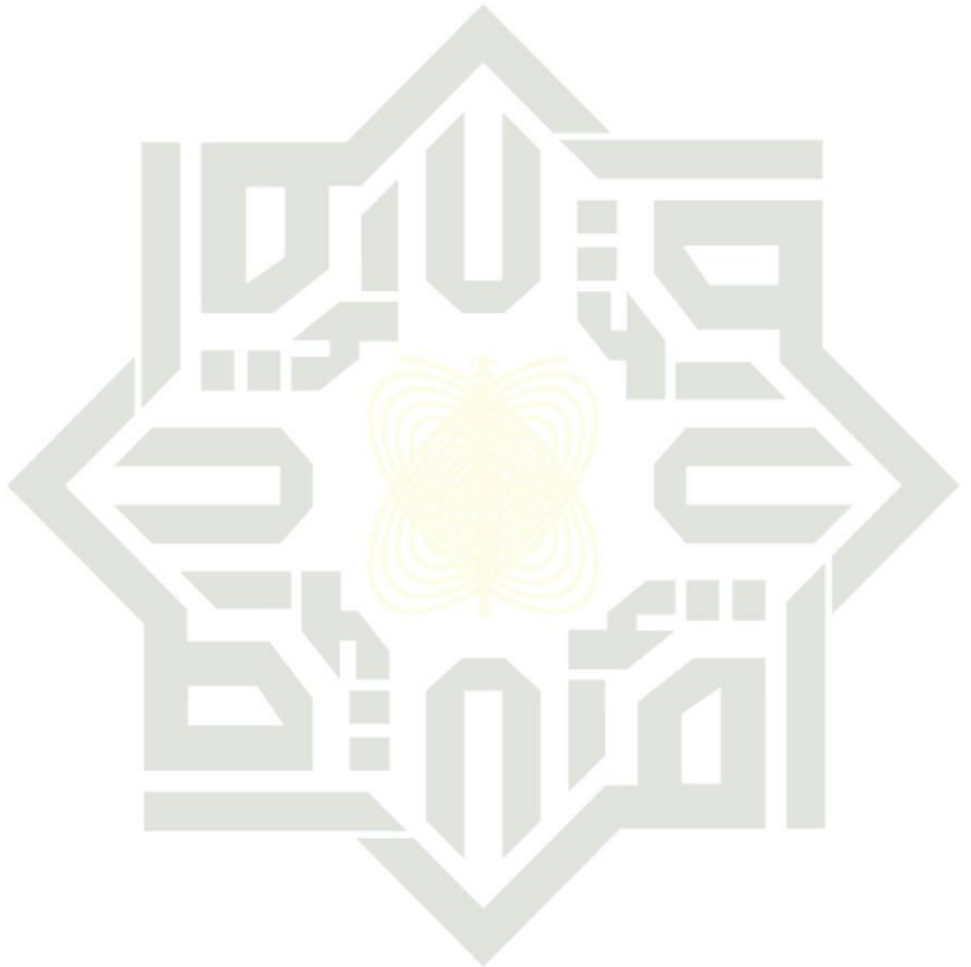
Tabel 2.1	Penelitian terdahulu	27
Tabel 3.1	Proses Seleksi Sampel	32
Tabel 3.2	Index parameter <i>Days Sales in Receivables Index</i> (DSRI) ...	34
Tabel 3.3	Indeks Parameter <i>Gross Margin Index</i> (GMI)	35
Tabel 3.4	Indeks Parameter <i>Asset Quality Index</i> (AQI)	35
Tabel 3.5	Indeks Parameter <i>Sales Growth Index</i> (SGI)	35
Tabel 3.6	Indeks Parameter Total Accruals to Total Assets	35
Tabel 3.7	Kriteria Penetapan LDR	36
Tabel 4.1	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian Descriptive Statistics	38
Tabel 4.2	Days Sales in Receivable Index (DSRI)	41
Tabel 4.3	Gross Margin Indeks (GMI)	47
Tabel 4.4	Assets Quality Indeks	52
Tabel 4.5	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	58
Tabel 4.6	Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	64
Tabel 4.7	Hasil Kategori Perusahaan	69
Tabel 4.8	Analisis Non Performing Loan (NPL)	70
Tabel 4.9	Analisis Loan to Deposit Ratio (LDR)	72
Tabel 4.10	Perbandingan M-Score dan Risk Profile	75

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Survei ACFE 2019	2
Gambar 1.2	Hasil Penelitian ACFE (2018)	9
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	29



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Laporan keuangan adalah instrumen yang sangat penting bagi suatu entitas yang digunakan sebagai alat komunikasi antara data keuangan dengan pihak pengguna laporan keuangan. Menurut PSAK No.1 (2015), menyatakan bahwa tujuan laporan keuangan adalah sebagai informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan dan arus kas entitas yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan keuangan dalam pembuatan keputusan ekonomi. Melihat begitu pentingnya informasi pada laporan keuangan, maka ada kemungkinan terjadinya salah saji, baik dikarenakan kekeliruan atau kekurangan oleh perilaku menajer perusahaan. Dampak yang timbul dari adanya kecurangan laporan keuangan adalah dapat mengurangi tingkat kepercayaan dan merugikan para pemangku kepentingan seperti kreditor, investor, karyawan dan pemerintah.

Fraud (kecurangan) sampai saat ini merupakan salah satu kejadian, baik di negara maju ataupun negara berkembang (Andreas, 2014:1). Kecurangan dalam laporan keuangan merupakan salah saji atau penghapusan atas jumlah maupun pengungkapan yang dengan sengaja dilakukan untuk tujuan mengelabui para penggunanya. Kecurangan dalam laporan keuangan merupakan tindakan manipulasi terhadap isi laporan keuangan, dimana isi laporan keuangan direkayasa agar laporan keuangan menjadi lebih baik dan tidak mencerminkan keadaan sebenarnya, sehingga dapat merugikan pihak

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang melakukan pengambilan keputusan. Tercatat pada tahun 2019 kecurangan Indonesia di sektor keuangan 43,1 persen, menduduki peringkat kedua tertinggi se Asia Tenggara, setelah Vietnam dengan tingkat kecurangan 58,2 persen (www.liputan6.com). Hal ini menjadikan Indonesia sebagai sorotan publik dikarenakan tingkat kecurangan dari tahun ke tahun tidak mengalami penurunan. Menurut Survei ACFE 2019 presentasi *fraud* sebagai berikut :

Gambar 1.1
Survei ACFE 2019

	Jenis <i>Fraud</i>	Jumlah Kasus	Persentase
1	<i>Fraud</i> Laporan Keuangan	22	9.2%
2	Korupsi	167	69.9%
3	Penyalahgunaan Aset/ Kekayaan Negara& Perusahaan	50	20.9%

Sumber: www.acfe-indonesia.or.id

Dari tabel di atas menunjukkan bahwa kerugian paling merugikan adalah korupsi. Dengan jumlah kasus yang diakibatkan oleh kecurangan berasal dari tindakan korupsi dengan 167 responden atau 69,9% dilanjutkan dengan tindakan penyalahgunaan aset/kekayaan negara dan perusahaan sebesar 50 responden atau 20.9% dan *fraud* laporan keuangan 22 responden atau 9.2%.

Di Bursa Efek Indonesia (BEI) terdapat sembilan kategori industri yang dapat menarik perhatian investor untuk melakukan investasi. Emiten dengan kapitalis pasar besar berasal dari sektor perbankan yang menjadi sektor pemimpin di BEI. Hal ini juga dikarenakan bank merupakan industri yang

menjangkau semua lini. Setiap perusahaan tidak akan terlepas dari bank yang merupakan tempat penghimpunan dana. Namun Bank juga tidak terlepas dari kecurangan yang merugikan banyak pihak.

Kejahatan perbankan (*Fraud Banking*) adalah kejahatan yang dilakukan dalam industri perbankan, baik lembaga, perangkat dan produk perbankan yang biasa melibatkan pihak perbankan maupuun nasabahnya, baik sebagai pelaku maupun sebagai korban (Maliawan, Sujana, Diatmika 2017).

Kasus *fraud* yang menjerat PT Bank Tabungan Negara Tbk (BTN) dengan adanya dugaan *window dressing* atau pemolesan laporan keuangan tahun 2018. Hasil laporan serikat pekerja tahun 2018, kredit dicairkan Rp 100 miliar pada Desember 2014, lalu ditambah lagi sebesar Rp 200 miliar pada September 2015. Dari kedua hal ini, penyaluran kredit BTN tidak berdasarkan analisa kredit yang akurat. (www.klikanggaran.com)

Kasus penggelapan yang dilakukan oleh kepala Mybank cabang Cipulir. Winda Earl melaporkan kasus ini pada Mei 2020. Winda mengungkapkan nominal pada rekeningnya sebesar Rp. 20.979.000 yang telah ia setorkan selama lima tahun. Namun saldo yang tersisa saat ini hanya ratusan ribu. Ia mengatakan mendapat rekening koran setiap bulannya, namun diduga rekening koran yang didapat selama ini adalah rekening koran palsu. (www.news.detik.com)

Pegawai Bank Rakyat Indonesia (BRI) cabang Madiun berhasil mengorupsi uang 11 nasabah dan menimbulkan kerugian negara senilai Rp. 2,1 miliar. Ia leluasa mengambil uang rekening nasabah karena kapasitasnya sebagai pegawai pengurus pengajuan dan pencairan kredit. Tersangka

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

membuat rekening fiktif atas nama keluarga nasabah. Selanjutnya uang yang berada di rekening nasabah tersebut dipindahkan sedikit demi sedikit ke rekening fiktif tersebut. Tersangka mengaku menggunakan uang hasil korupsi itu untuk judi online. Tersangka pernah mengembalikan uang Rp. 200 juta ke Bank BRI sebelum kasus itu ditangani Kejaksaan Tinggi Kabupaten Madiun. (www.kompas.com)

Berbagai kasus kecurangan pada intitusi perbankan memang marak terjadi, bank lain pun pernah mengalami hal serupa. Namun terkadang cepat diatasi dengan melokalisasi masalah hanya dalam lingkup internal, sehingga tidak sampai muncul ke media. Kasus manipulasi laporan keuangan merupakan kasus yang sudah sering terjadi, maka dibutuhkan suatu metode yang bisa digunakan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

Kecurangan dalam laporan keuangan menjadi masalah yang signifikan bisnis di semua ukuran dan kalangan. Ada banyak kasus kecurangan didalam laporan keuangan yang menyebabkan perusahaan yang memanipulasi laporan keuangan untuk menunjukkan bagaimana kinerja perusahaan tersebut. Laporan keuangan yang baik cenderung menunjukkan kinerja yang baik pada suatu perusahaan. Kinerja adalah aspek yang sangat penting yang harus diketahui dan dikonfirmasi kepada pihak-pihak yang berwenang, seperti manager, kepala divisi, pemilik perusahaan, dan pihak tertentu lainnya untuk mengetahui seberapa besar tingkat pencapaian yang telah dicapai oleh instansi tersebut yang sesuai dengan visi yang dimiliki oleh organisasi atau perusahaan serta mengetahui dampak positif dan negatif dari suatu kebijakan operasional.

Terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan ini membutuhkan alat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

deteksi yang dapat digunakan untuk mengetahui adanya manipulasi. Dalam penelitian yang dilakukan Haryanto, Hetika dan Yeni (2019) menyebutkan bahwa analisis *fraud diamond* lebih banyak digunakan daripada *fraud triangel* ataupun *fraud pantangon*. *fraud triangle* dikenalkan oleh Cressey (1953), seorang peneliti sekaligus kriminolog dengan mengajukan argumentasi bahwa ada alasan seseorang melakukan sesuatu (termasuk kecurangan). Elemen *fraud triangle* terdiri dari tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), rasionalisasi (*rationalization*) Konsep *fraud diamond* kemudian dikembangkan untuk memahami faktor lain yang mempengaruhi perilaku kecurangan.

Fraud Pentagon berusaha untuk lebih bisa menangkap faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya perilaku kecurangan. Selain *fraud triangle*, *diamond* dan *pentagon* metode pendeksian yang banyak digunakan diantaranya adalah analisis efektifitas internal audit, skeptisisme auditor, serta analisis *red flags* yang merupakan tanda-tanda terjadinya kecurangan dalam sebuah entitas.

Namun dari pendeteksian kecurangan tersebut, cenderung digunakan untuk menganalisa pembuat laporan keuangan yang melakukan fraud pada laporan yang dibuat, dengan berbagai faktor pendorong atau tekanan sebagaimana yang terdapat pada elemen *fraud triangel*. Maka dibutuhkan analisa yang lebih fokus dapat mendeteksi laporan keuangan yang telah dibuat untuk mengetahui apakah laporan tersebut telah di manipulasi atau tidak.

Dalam artikelnya “*The Detection of Earnings Manipulation*” pada Nurul Annisa (2017) Messod D. Beneish menjelaskan perbedaan kuantitatif

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

antara perusahaan publik yang melakukan manipulasi laporan keuangan dan perusahaan yang tidak melakukannya. Beneish menggunakan data laporan keuangan dari seluruh perusahaan yang terdaftar dalam COMPUSTAT *database* tahun 1989-1992. Dalam artikelnya Beneish memaparkan bahwa terjadinya manipulasi laporan keuangan mempunyai indikasi peningkatan drastis pada piutang, memburuknya *gross margin*, penurunan aktiva, pertumbuhan penjualan, serta meningkatnya *accruals*. Pengukuran yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Days' Sales In Receivables Index (DSRI)*, *Gross Margin Index (GMI)*, *Asset Quality Index (AQI)*, *Sales Growth Index (SGI)*, *Depreciation Index (DEPI)*, *Sales General And Administrative Expenses Index (SGAI)*, *Leverage Index (LVGI)*, dan *Total Accrual To Total Assets Index (TATA)*. Kedelapan variabel ini dapat dihitung secara keseluruhan dengan *Beneish M-Score*.

Beneish M-Score diciptakan oleh Profesor Messod Beneish pada tahun 1990. Variabel yang diukur menggunakan data dari tahun yang ditentukan (t) dan menggunakan data tahun sebelumnya ($t-1$). Beneish juga menyatakan bahwa variabel DSRI, GMI, AQI, SGI, dan TATA merupakan variabel-variabel yang signifikan dalam mendeteksi kemungkinan adanya manipulasi serta mampu membedakan antara perusahaan manipulator dan perusahaan non manipulator. Beneish (1999) menyarankan penggunaan variabel-variabel akuntansi yang dipertimbangkan memiliki sinyal prospek masa mendatang sebagai teknik untuk mendeteksi adanya manipulasi.

Semua perusahaan berpeluang melakukan manipulasi atas laporan keuangannya, baik itu yang diluar negeri maupun di dalam negeri. Rasio yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

digunakan oleh Beneish dan peneliti lainnya dapat digunakan untuk menguji apakah perusahaan tergolong manipulator atau non manipulator. Tidak ada syarat tertentu yang harus dipenuhi untuk dapat menggunakan rasio ini dalam pengujian yang menguji tentang penggolongan perusahaan manipulator ataupun non manipulator. Rasio ini dapat digunakan untuk setiap perusahaan yang mempublikasi laporan keuangan yang sudah diaudit.

Pada penelitian yang dilakukan Annisa dan Ghoizali (2020) menguji pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan *Beneish m-score* pada perusahaan non-keuangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2018. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa sebanyak 222 atau 46,6% sampel perusahaan non keuangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2018 dikategorikan sebagai manipulator, 254 atau 53,4% lainnya dari keseluruhan jumlah sampel dikategorikan sebagai non-manipulator. Ditemukan bahwa variabel DSRI, GMI, AQI, SGI, DEPI, TATA memiliki pengaruh positif dan signifikan, variabel LVGI memiliki pengaruh negatif dan signifikan, SGAI tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel Beneish M-Score

Pada penelitian yang dilakukan Darmawan (2016) pada perusahaan manufaktur yang ada di BEI tahun 2013-2014 dengan menggunakan lima variabel Beneish M-Score, yaitu DSRI, GMI, AQI, SGI, TATA. Hasil penelitian menunjukkan perusahaan tergolong manipulator terdapat 4,6%, non manipulator 64,8% grey company 30,7%.

Kemudian pada penelitian yang dilakukan Kurniangsih dan Alvionita (2019) dengan studi kasus pada perusahaan konsumsi di BEI pada tahun 2016-2017 menggunakan delapan variabel Beneish Ratio Index. Hasil dari

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penelitian ini menunjukkan pada tahun 2016 dan 2017 sebanyak 2 perusahaan atau 9,52% tergolong manipulator. Perusahaan tergolong non manipulator pada 2016 sebanyak 19 atau 90,48% dan pada 2017 sebanyak 17 perusahaan atau 80,95%. Perusahaan tergolong grey company pada tahun 2016 tidak terdapat perusahaan yang tergolong grey company dan 2017 sebanyak 2 perusahaan atau 9,52%.

Pada Christy dan Stephanus (2018) mendeteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan perbankan terbuka, yang menggunakan lima ratio index Beneish yaitu DSRI, GMI, AQI, SGI dan TATA. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa persentase perusahaan perbankan yang tergolong sebagai non manipulator pada tahun 2014 sebesar 4,76%, tahun 2015 38,1% dan tahun 2016 47,6%. Persentase perusahaan perbankan yang tergolong sebagai *grey company* pada tahun 2014 sebesar 38,1%, tahun 2015 50% dan tahun 2016 45,2%. Persentase perusahaan perbankan yang tergolong sebagai manipulator pada tahun 2014 sebesar 57,1%, tahun 2015 11,9% dan tahun 2016 7,14%.

Pada penelitian yang dilakukan Jason (2019) menguji efektivitas model *Beneish M-Score* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Model *Beneish M-Mscore* terbukti efektif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan yang terjadi di era modern. Dengan lima ratio index yang berpengaruh signifikan dalam mendeteksi kecurangan yaitu DSRI, GMI, AQI, SGI dan TATA. Penggunaan laporan keuangan dapat mengidentifikasi *red flag* dengan melihat pergerakan nilai Beneish yang cenderung meningkat pada periode kecurangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

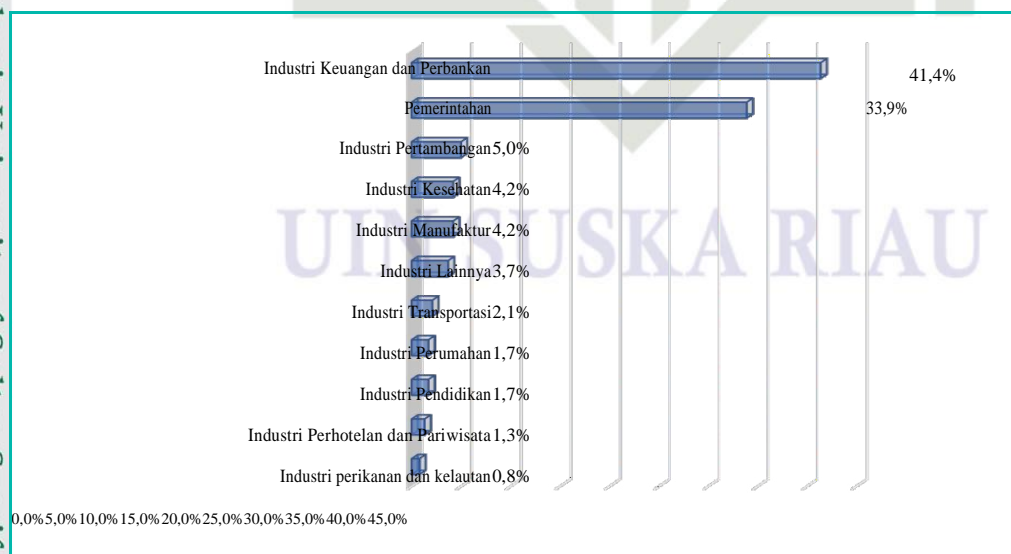
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian serupa, dengan menggunakan lima ratio index, melihat beberapa penelitian sebelumnya menjelaskan bahwa DSRI, GMI, AQI, SGI dan TATA yang berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan. Kemudian melakukan perbandingan secara deskriptif bagaimana kinerja menggunakan perusahaan yang tergolong manipulator dan non manipulator dalam kinerja keuangan yang dilihat dari profil risiko (*Risk Profil*) untuk menilai kesehatan bank dari kinerja keuangan. Hal ini akan menjadi alasan mengapa perusahaan melakukan manipulasi terhadap laporan keuangannya.

Peneliti memilih perusahaan perbankan dikarenakan menurut hasil survei *fraud* Indonesia pihak yang paling dirugikan akibat adanya *fraud* adalah industri keuangan dan perbankan sebanyak 41,4%. Hal ini sejalan dengan hasil penelitian ACFE (2018) yang menunjukkan bahwa industri keuangan dan perbankan menempati posisi pertama organisasi yang dirugikan akibat adanya *fraud*.

Gambar 1.2
Hasil Penelitian ACFE (2018)



Sumber: www.acfe-indonesia.or.id

Penelitian ini juga Berdasarkan permasalahan yang telah diuraikan dan hasil penelitian sebelumnya memotivasi peneliti untuk meneliti kembali dengan judul “**Analisis Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score Model Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2020**”

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu :

1. Berapakah perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI Tahun 2017- 2020 yang tergolong *Non manipulator, Manipulator dan Grey company* berdasarkan *Beneish M-Score Model*?
2. Bagaimana kinerja pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI ditinjau dari Risk Profile pada tahun 2017-2020?
3. Apakah ada kaitan antara kecurangan dan kinerja pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2017-2020?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dan latar belakang yang telah dijabarkan diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah ingin memperoleh bukti empiris tentang :

1. Mengetahui jumlah perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI Tahun 2017-2020 yang tergolong *non manipulator, Manipulator dan Grey company* berdasarkan *Beneish M-Score Model*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Mengetahui penilaian kinerja pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI ditinjau dari Risk Profile pada tahun 2017-2020.
3. Mengetahui kaitan antara kecurangan dan kinerja pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2017-2020.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah dipaparkan di atas, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada berbagai pihak, antara lain :

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur dan referensi yang dapat dijadikan acuan dalam penelitian lain maupun pada perusahaan.

2. Manfaat Praktis

Manfaat praktis dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan dan referensi bagi para stakeholder dalam pendeteksian kecurangan laporan keuangan. Bagi para pemakai laporan keuangan (terutama investor dan kreditor) dalam rangka menilai kinerja perusahaan yang tercermin dalam laporan keuangan, dapat digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan dalam pemberian pinjaman kepada perusahaan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Sistematika Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah yang mendorong peneliti melakukan penelitian ini. Dalam bab ini juga diuraikan perumusan masalah, tujuan dan manfaat dari penelitian ini. Bagian akhir bab ini menguraikan mengenai sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan tentang tujuan pustaka dari teori yang digunakan dalam penelitian ini. Dalam bab ini juga diuraikan tentang penelitian terdahulu dan kerangka teoritis yang berguna untuk menunjukkan dan menyusun penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang lokasi penelitian, metode pengumpulan data, jenis data dan sumber data, serta metode analisis yang digunakan dalam penulisan proposal ini.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini berisi tentang deskripsi objek penelitian, analisis data, interpretasi hasil.

BAB V : PENUTUP

Pada bab ini merupakan bagian akhir dari penulisan skripsi ini. Di dalam bab ini disampaikan beberapa kesimpulan, keterbatasan penelitian, serta saran yang relevan untuk investor, perusahaan perbankan dan peneliti selanjutnya dengan temuan atau hasil penelitian yang telah dilakukan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Teori Agensi (*Agency Theory*)

Teori agensi (*agency theory*) menjelaskan tentang adanya kontrak antara pemegang saham (*principal*) dan manajemen (*agent*), pihak manajemen bekerja untuk kepentingan dari pemegang saham (*principal*) (Jensen & Meckling, 1976). Didalam teori agensi menunjukkan bahwa kepemilikan saham disebuah perusahaan terpisah dengan manajemen yang mengontrol perusahaan tersebut. Pihak prinsipal telah memberikan wewenang dan juga tugas kepada pihak agen untuk membuat keputusan yang paling baik dan menguntungkan bagi prinsipal. Karena diberikan wewenang oleh pihak pemegang saham, diharapkan pihak manajemen dapat memberikan hasil kinerjanya kepada pihak pemegang saham dan hasil kinerjanya tersebut dapat dipertanggungjawabkan.

Hubungan yang terjadi antara agen dan prinsipal tersebut dapat menyebabkan terjadinya asimetri diantara kedua belah pihak. Dikarenakan agen selaku pihak internal perusahaan memiliki informasi yang lebih banyak dibandingkan dengan pihak prinsipal, maka kinerja pihak agen didalam perusahaan dapat menentukan masa depan sebuah perusahaan dan dapat dipertanggungjawabkan hasil kinerjanya. Kurangnya informasi yang dimiliki oleh pihak prinsipal tentang perusahaannya, maka dapat dimanfaatkan pihak agen untuk menyembunyikan informasi-informasi penting bahkan juga

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menyembunyikan masalah yang berkaitan dengan perusahaan untuk tujuan tertentu.

Masalah-masalah didalam perusahaan yang disembunyikan oleh pihak manajemen dapat menyebabkan perusahaan memiliki kesulitan keuangan, yang jika dibiarkan begitu saja maka perusahaan memiliki risiko untuk mengalami kebangkrutan. Pihak agen menyembunyikan masalah tersebut karena pihak agen mengharapkan kompensasi yang tinggi akan hasil kerjanya, dengan menyembunyikan masalah tersebut kinerja dari pihak manajemen atau agen akan dinilai baik oleh para pemegang saham.

Agar kerjanya terlihat baik, bisa saja pihak manajemen melakukan kecurangan pada laporan keuangan agar isi dari laporan keuangan tersebut menjadi baik. Maka hal tersebut yang menyebabkan pihak agen atau pihak manajemen melakukan kecurangan. Hal tersebut dilakukan dengan cara melakukan kecurangan dan memanipulasi angka pada laporan keuangan.

2.1.2 Definisi Kecurangan

Menurut Karyono (2013:4) *Fraud* dapat diistilahkan sebagai kecurangan yang mengandung makna suatu penyimpangan dan perbuatan melanggar hukum yang dilakukan dengan sengaja untuk tujuan tertentu, misalnya menipu atau memberikan gambaran keliru (mislead) kepada pihak lain, yang dilakukan oleh orang-orang, baik dari dalam maupun dari luar organisasi. Kecurangan dalam laporan keuangan merupakan tindakan manipulasi terhadap isi dari laporan keuangan, dimana dirubah agar laporan keuangan menjadi lebih baik dan tidak mencerminkan keadaan yang

sebenarnya sehingga akan merugikan pihak-pihak yang melakukan pengambilan keputusan berdasarkan laporan keuangan.

Menurut Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) kecurangan (*fraud*) merupakan segala sesuatu yang secara luhur dapat digunakan untuk mendapat keuntungan dengan cara menutupi kebenaran, tipu daya, kecurangan atau mengelabui, dan cara yang tidak jujur lainnya.

Kecurangan (*fraud*) dalam lingkungan bisnis oleh Albrecht dan Albrecht (2002) dalam Efitasari H (2013) diklasifikasikan menjadi 5 jenis yaitu:

1. *Employee Embelement atau Occupational Fraud*

Merupakan jenis fraud yang dilakukan oleh bawahan kepada atasan. Jenis fraud ini dilakukan bawahan dengan melakukan kecurangan pada atasannya secara langsung maupun tidak langsung.

2. *Management Fraud*

Merupakan jenis fraud yang dilakukan oleh manajemen kepada pemegang saham, kreditor dan pihak lain yang mengandalkan laporan keuangan. Jenis fraud ini dilakukan dengan cara menyajikan laporan keuangan secara tidak relevan dan menyesatkan pengguna laporan keuangan.

3. *Investment Scams*

Merupakan jenis fraud yang dilakukan oleh individu kepada investor. Jenis fraud ini dilakukan individu dengan menipu investor dengan cara menanamkan uangnya dalam investasi yang salah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. *Vendor Fraud*

Merupakan jenis fraud yang dilakukan oleh organisasi atau perorangan yang menjual barang dan jasa kepada organisasi atau perusahaan yang menjual barang dan jasa. Jenis fraud ini dilakukan dengan memasang harga terlalu tinggi untuk barang dan jasa atau tidak adanya pengiriman barang meskipun pembayaran telah dilakukan.

5. *Customer Fraud*

Merupakan jenis fraud yang dilakukan oleh pelanggan kepada organisasi atau perusahaan penjual barang dan jasa. Jenis fraud ini dilakukan pelanggan dengan cara membohongi penjual dengan memberikan kepada pelanggan yang tidak seharusnya atau menuduh penjual memberikan sedikit dari yang seharusnya.

Dapat disimpulkan bahwa kecurangan adalah sebuah tindakan yang sengaja dilakukan oleh satu atau lebih individu demi mencapai keuntungan secara ilegal. Perbuatan ini bertolak belakang dengan kebenaran yang bukan merupakan hak pelakunya yang mengakibatkan kerugian bagi pihak lain.

2.1.3 Laporan Keuangan

Kondisi keuangan dan hasil operasi perusahaan yang tercermin dalam laporan keuangan perusahaan pada hakikatnya merupakan hasil akhir dari kegiatan akuntansi perusahaan yang bersangkutan. Menurut Irham Fahmi (2012: 22), “Laporan keuangan adalah suatu informasi yang menggambarkan kondisi suatu perusahaan, dimana selanjutnya itu akan menjadi suatu informasi yang menggambarkan tentang kinerja suatu perusahaan”.

Menurut Ikatan Akuntan Indonesia (2012:5) laporan keuangan merupakan struktur yang menyajikan posisi keuangan dan kinerja keuangan dalam sebuah entitas. Tujuan umum dari laporan keuangan adalah untuk kepentingan umum sebagai penyajian informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan dan arus kas dari entitas yang sangat berguna untuk pembuatan keputusan ekonomis bagi para penggunanya.

Untuk mencapai tujuan ini laporan keuangan menyediakan informasi mengenai elemen dari entitas yang terdiri dari aset, kewajiban, *networth*, beban dan pendapatan (termasuk *gain* dan *loss*), perubahan ekuitas dan arus kas. Informasi tersebut diikuti dengan catatan yang akan membantu pengguna dalam memprediksi arus kas masa depan.

Menurut Ikatan Akuntan Indonesia (2009:3) laporan keuangan bertujuan untuk:

1. Menyediakan informasi yang menyangkut posisi keuangan, kinerja, serta perubahan posisi keuangan suatu perusahaan yang bermanfaat bagi sejumlah besar pemakai dalam pengambilan keputusan.
2. Laporan keuangan tidak menyediakan semua informasi yang mungkin dibutuhkan pemakai dalam pengambilan keputusan ekonomi karena secara umum menggambarkan pengaruh keuangan dan kejadian masa lalu, dan tidak diwajibkan untuk menyediakan informasi non-keuangan.
3. Laporan keuangan juga menunjukkan apa yang telah dilakukan manajemen atau pertanggungjawaban manajemen atas sumber daya yang dipercayakan kepadanya

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.1.4 Kecurangan Laporan Keuangan

Organisasi profesional pemeriksaan atas kecurangan *The Association of Fraud Examiners* (ACFE) mendefinisikan kecurangan laporan keuangan merupakan tindakan kecurangan yang dilakukan oleh pihak manajemen dalam bentuk salah saji laporan keuangan yang sifatnya material sehingga dapat menyesatkan investor dalam memberikan keputusan ekonomi.

Dalam Karyono (2013: 17) Kecurangan laporan keuangan (*fraudulent financial statement*) dilakukan dengan menyajikan laporan keuangan lebih baik dari sebenarnya (*over statement*) dan lebih buruk dari sebenarnya (*under statement*).

Laporan keuangan *over stated* dilakukan dengan melaporkan aset dan pendapatan lebih besar dari yang sebenarnya. Kecurangan ini bertujuan:

1. Untuk mendapatkan sumber pembiayaan atau memperoleh persyaratan yang lebih menguntungkan, dalam kaitannya untuk kredit perbankan atau kredit lembaga keuangan lain.
2. Untuk menggambarkan perolehan laba yang lebih baik
3. Untuk menutupi ketidakmampuan dalam menghasilkan uang/kas.
4. Untuk menghilangkan persepsi negatif pasar.
5. Untuk memperoleh penghargaan/bonus karena kinerja perubahan baik.

Dari beberapa pendapat mengenai kecurangan laporan keuangan dapat disimpulkan bahwa kecurangan laporan keuangan adalah bentuk kecurangan yang dilakukan oleh manajemen dalam pembuatan laporan keuangan. Kecurangan ini bertujuan untuk menyembunyikan kinerja buruk perusahaan sehingga manajer yang bersangkutan akan tetap dipertahankan untuk berkerja

di perusahaan. Kecurangan ini dapat berupa manipulasi catatan keuangan dan dokumen pendukung, kesalahan pencatatan yang disengaja, kesalahan aplikasi dan interpretasi yang disengaja, dan penghilangan data secara sengaja.

2.1.5 Bank

Bank adalah lembaga keuangan yang bergerak dibidang keuangan sebagai penghimpun dana dan penyalur dana kepada masyarakat melalui kredit. Menurut Martono dalam Sabri (2020) Bank adalah badan usaha yang menerima kredit tetapi tidak memberikan kredit. Teori Pierson ini menyatakan bahwa bank dalam operasionalnya hanya bersifat pasif saja. Bank merupakan lembaga keuangan yang bertugas menghimpun dana, menyalurkan dana kepada masyarakat.

1. Fungsi Bank

Menurut Sudiyatno pada Sabri (2020), secara umum fungsi bank adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat untuk berbagai tujuan atau sebagai *financial intermediary*. Secara lebih spesifik fungsi bank sebagai

2. Agent of Trust

Kepercayaan merupakan suatu dasar utama kegiatan perbankan baik dalam hal penghimpunan dana maupun penyetor dana. Dalam hal ini masyarakat akan menitipkan dananya di bank apabila dilandasi unsur kepercayaan. Pihak bank juga akan menempatkan dan menyalurkan dananya kepada debitur atau masyarakat, jika dilandasi dengan unsur kepercayaan.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. *Agent of Development*

Disamping kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana bank juga memberikan penawaran-penawaran atas jasa-jasa perbankan yang lain pada masyarakat. Jasa-jasa yang diberikan bank erat kaitannya dengan kegiatan perekonomian masyarakat secara umum. Jasa-jasa bank diantaranya adalah jasa pengiriman uang, jasa penitipan barang berharga, jasa pemberian jaminan bank, dan jasa penyelesaian penagihan.

2.1.6 Beneish M-Score

Beneish M-Score dikembangkan oleh Profesor Messod Beneish. Variabel yang diukur menggunakan data dari tahun yang ditentukan (t) dan menggunakan data tahun sebelumnya ($t-1$). Beneish M-Score diperoleh dari hasil perhitungan yang robust. Keterbatasan Beneish Mscore adalah model ini merupakan model probabilistik sehingga tidak dapat mendeteksi fraud dengan ketepatan 100%. Selain itu, model ini hanya dapat mengestimasi informasi keuangan perusahaan publik.

Artinya model ini tidak bisa digunakan untuk perusahaan private atau non-publik. Keterbatasan lain adalah manipulasi pendapatan hanya dapat terdeteksi pada kelebihan saji daripada kekurangan saji. Beneish M-Score adalah sebuah metode untuk membantu mengungkap perusahaan yang kemungkinan melakukan fraud terhadap pendapatan yang dicatat dalam dalam laporan keuangan.

2.1.7 Beneish Ratio Index

Beneish Ratio Index adalah suatu teknik yang digunakan untuk menganalisis laporan keuangan dalam mendeteksi ada atau tidaknya

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kecurangan laporan keuangan. Hal tersebut dibuktikan oleh Beneish (1999) yang telah melakukan penelitian perbedaan kuantitatif antara perusahaan yang teridentifikasi melakukan manipulasi laba dan yang tidak melakukan manipulasi laba. Beneish melakukan analisis dengan menggunakan data keuangan lalu menghitung rasio keuangan. Hal tersebut dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat indikasi manipulasi terhadap laporan keuangan atau tidak. Beneish (1999) mengungkapkan bahwa pada umumnya manipulasi laba ditunjukkan dengan peningkatan atas pendapatan/penurunan atas beban perusahaan secara signifikan dari satu tahun (t) ke tahun sebelumnya (t-1)

Pada Christy (2018) *Beneish M-Score* diukur dengan menggunakan lima rasio dan telah dimodifikasi oleh beberapa peneliti Mavengere 2015; Paolone dan Magazzino 2014, hanya lima rasio model score yang menghasilkan hasil yang signifikan. Dalam penelitian sebelumnya, Roxas (2011) menegaskan bahwa model score, dengan lima rasio, dapat mengidentifikasi manipulasi laba lebih akurat daripada delapan rasio.

1. *Days Sales in Receivable Index (DSRI)*

DSRI merupakan rasio jumlah hari penjualan dalam piutang pada tahun pertama terjadinya manipulasi (tahun t) terhadap pengukuran tahun sebelumnya (tahun t-1). Rumus DSRI adalah sebagai berikut :

$$DSRI = \frac{\text{Piutang Usaha}_{(t)} / \text{Penjualan}_{(t)}}{\text{Piutang Usaha}_{(t-1)} / \text{Penjualan}_{(t-1)}}$$

2. *Gross Margin Index (GMI)*

Indeks atas laba kotor merupakan rasio yang mengukur tingkat profitabilitas perusahaan, rasio ini merepresentasikan prospek perusahaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

di masa depan. Beneish (1999) menyatakan jika gross margin memburuk akan berdampak negatif pada prospek perusahaan. Jadi, jika perusahaan memiliki prospek yang buruk maka akan lebih banyak terdapat manipulasi. Rumus GMI adalah sebagai berikut :

$$GMI = \frac{\text{Laba Kotor}_{(t-1)} / \text{Penjualan}_{(t-1)}}{\text{Laba Kotor}_{(t)} / \text{Penjualan}_{(t)}}$$

3. *Asset Quality Index (AQI)*

AQI menunjukkan kualitas aktiva tidak lancar perusahaan yang kemungkinan akan memberikan manfaat bagi perusahaan di masa depan. Beneish (1999) menyatakan bahwa semakin tinggi rasio, maka diyakini perusahaan melakukan peningkatan biaya tanggungan/meningkatkan aset tidak berwujud dan manipulasi pendapatan. Rumus AQI adalah sebagai berikut :

$$AQI = \frac{1 - \frac{\text{Aktiva lancar}_{(t)} + \text{Aktiva Tetap}_{(t)}}{\text{Total Aktiva}_{(t)}}}{1 - \frac{\text{Aktiva Lancar}_{(t-1)} + \text{Aktiva tetap}_{(t-1)}}{\text{Total Aktiva}_{(t-1)}}}$$

4. *Sales Growth Index (SGI)*

Jika $SGI > 1$, maka hal ini menunjukkan terjadinya peningkatan atas penjualan, sedangkan penurunan atas rasio ini menunjukkan adanya penurunan atas penjualan. Perusahaan yang mengalami pertumbuhan penjualan lebih cenderung melakukan manipulasi terhadap pendapatan. Rumus dari SGI adalah sebagai berikut:

$$SGI = \frac{\text{Penjualan}_{(t)}}{\text{Piutang Usaha}_{(t-1)}}$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. *Depreciation Index (DEPI)*

DEPI merupakan rasio yang membandingkan beban depresiasi terhadap aktiva tetap sebelum depresiasi pada suatu tahun (t) dan tahun sebelumnya (t -1).

$$DEPI = \frac{\frac{\text{Depresiasi (t}_1\text{)}}{\text{Depresiasi (t}_1\text{)} + \text{AktivaTeta p(t}_1\text{)}}}{\frac{\text{Depresiasi(t)}}{\text{Depresiasi(t)} + \text{AktivaTetap(t)}}$$

6. *Sales General and Administrative Expenses Index (SGAI)*

SGAI merupakan rasio yang membandingkan beban penjualan, umum dan administrasi terhadap penjualan pada suatu tahun (t) dan tahun sebelumnya (t-1)

$$SGAI = \frac{\frac{\text{SGAI (t)}}{\text{Penjualan(t)}}}{\frac{\text{SGAI (t}_1\text{)}}{\text{Penjualan(t}_1\text{)}}$$

7. *Leverage Index (LVGI)*

LVGI merupakan rasio yang membandingkan jumlah hutang terhadap total aktiva pada suatu tahun (t) dan tahun sebelumnya (t - 1). Rasio ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana tingkat hutang yang dimiliki perusahaan terhadap total aktivanya dari tahun ke tahun.

$$LVGI = \frac{\frac{\text{Total Kewajiban(t)}}{\text{Total Aktiva(t)}}}{\frac{\text{Total Kewajiban(t}_1\text{)}}{\text{Total Aktiva(t}_1\text{)}}$$

8. *Total Accruals to Total Assets (TATA)*

TATA merupakan rasio *total accruals* terhadap *total assets*. total akrual yang tinggi menunjukkan tingginya jumlah laba akrual yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dimiliki oleh perusahaan. Jika akrual bernilai positif ada kemungkinan manipulasi pendapatan yang lebih tinggi. Rumus dari TATA adalah sebagai berikut:

$$\text{TATA} = \frac{\text{Laba Usaha}_{(t)} - \text{Arus Kas dari Aktivitas Operasi}_{(t)}}{\text{Total Aktiva}_{(t)}}$$

2.1.8 Kinerja dan Kesehatan

Kinerja dalam organisasi merupakan jawaban dari berhasil atau tidaknya tujuan organisasi yang telah ditetapkan. Kinerja menurut Mangkunegara adalah hasil kerja secara kualitas dan kuantitas yang dicapai oleh seorang pegawai dalam melaksanakan tugasnya sesuai dengan tanggung jawab yang diberikan. Sedangkan menurut Mahsun pada Rusdiyanti (2013) kinerja adalah gambaran mengenai tingkat pencapaian pelaksanaan suatu kegiatan/program/kebijakan dalam mewujudkan sasaran, tujuan, misi dan visi organisasi yang tertuang dalam *strategic planning* organisasi.

Pengukuran kinerja keuangan dilakukan bersamaan dengan proses analisis kinerja keuangan. Analisis kinerja keuangan adalah suatu proses pengkajian proses kinerja keuangan dengan melakukan peninjauan, perhitungan, dan pengukuran data keuangan serta memberikan solusi terhadap masalah perusahaan pada suatu periode tertentu.

Semakin sehat sebuah lembaga, maka semakin baik kinerja lembaga tersebut, lembaga yang tidak luput dari penilaian kesehatan tersebut adalah bank (Sabri,2020). Kesehatan merupakan kompetensi suatu bank menjadi hal yang penting bagi seluruh regulasi yang berlaku. Sehingga kesehatan bank menjadi Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 13 tahun 2011 Pasal 6

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bank wajib melakukan penilaian tingkat kesehatan bank secara individual dengan menggunakan pendekatan risiko (Risk-based Bank Rating) salah satunya dengan Profil Resiko (*Risk Profil*).

2.1.9 Penilaian Profil Resiko

Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 13/ 1/ PBI/ 2011 profil risiko merupakan penilaian terhadap risiko *inheren* dan kualitas penerapan manajemen risiko dalam operasional bank yang dilakukan terhadap 8 (delapan) risiko yaitu, risiko kredit, pasar, likuiditas, operasional, hukum, stratejik, kepatuhan dan reputasi. Penelitian ini mengukur risiko kredit menggunakan rasio *Non Performing Loan* (NPL) dan rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) untuk mengukur risiko likuiditas Profil Risiko (*Risk Profile*)

1. Non Performing Loan (NPL)

Rasio kredit yang di proksikan dengan besarnya jumlah *Non Performing Loan* (NPL) yang merupakan perbandingan total pinjaman yang diberikan bermasalah dengan total pinjaman diberikan pada dana pihak ketiga (DPK).

$$NPL = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

2. Loan to Deposit Ratio (LDR)

Loan to Deposit Ratio (LDR) merupakan rasio untuk mengukur total kredit terhadap dana pihak ketiga yang disalurkan dalam bentuk kredit yang terdapat dalam laporan keuangan yang di publikasi.

$$LDR = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.2 Kajian Keislaman

2.2.1 Pandangan islam terhadap kecurangan.

Islam sangat memprioritaskan kejujuran. Pencegahan kecurangan sejalan dengan prinsip islam yang menjunjung tinggi kejujuran dan menghina orang-orang yang berlaku curang. Alquran mengemukakan berbagai tabiat buruk, antara lain kecurangan. Sebagaimana terdapat dalam Qur'an Surat Al-Mutafifin yang berarti orang-orang yang curang. Surat ini menjelaskan bagaimana orang-orang yang berbuat curang dan peringatan yang keras dari Allah terhadap pelakunya

وَيْلٌ لِّلْمُطَفِّفِينَ

Artinya: *Kecelakaan besarlah bagi orang-orang yang curang.*

Kecurangan yang disinggung dalam firman Allah itu tidak hanya dalam praktik jual beli, namun segala hal yang dapat merugikan orang lain. Maka dari itu sangat penting untuk mencegah terjadinya kecurangan, agar tidak menghadirkan murka Allah kepada umat manusia.

Qs. Al Baqarah : 42

وَلَا تَلْبِسُوا الْحَقَّ بِالْبَاطِلِ وَتَكْتُمُوا الْحَقَّ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Artinya : *Dan janganlah kamu campur adukkan yang hak dengan yang bathil dan janganlah kamu sembunyikan yang hak itu, sedang kamu mengetahui.*

Dari ayat diatas dijelaskan bahwa dilarang melakukan kecurangn yang dapat menimbulkan ketidakadilan. Para pelaku dusta, nifak dan menipu, karena sesungguhnya akibat dari menipu itu akan kembali kepada pelakunya, sebagaimana keburukan tidak akan melahirkan kecuali keburukan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Penelitian Terdahulu

 Tabel 2.1
 Penelitian terdahulu

Peneliti/ Nama Jurnal	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1. Darmawan (2016) Jurnal Profita Edisi 2 (6)	Analisis <i>Beneish Ratio Index</i> untuk mendeteksi kecurangan laoran keuangan	Hasil penelitian mengatakan bahwa perusahaan manufaktur yang listing du BEI pada tahun 2013-2014 yang tergolong manipulator ada 4,5% yaitu sebanyak 4 perusahaan.
2. Kurnianingsih dan Alvionita (2019) Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma (JRAM) Vol.6, No.1	Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>) dengan menggunakan <i>Beneish Ratio Index</i> pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI tahun 2010-2011	Dalam penelitian relevan ditemukan 3 perusahaan atau 4,48% perusahaan sampel tergolong <i>manipulators</i> dan 44 perusahaan tergolong atau 65,67% perusahaan tergolong <i>non manipulators</i>
3. Safitri dan Sari (2018) seminar Nasional dan Call For Papper III	Penggunaan <i>Beneish M-Score Model</i> Untuk Melakukan Deteksi Fraud Laporan Keuangan Pada Klasifikasi Industri Agrikultur di BEI	Penelitian ini mampu memberikan bukti empiris bahwa terjadi tindakan <i>fraud</i> laporan keuangan pada perusahaan yang tercatat pada klasifikasi industri agrikultur di Bursa Efek Indonesia, yaitu 40%, dengan tingginya angka indeks <i>Days' Sales in Receivables</i>

Sumber: Skripsi dan Jurnal

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

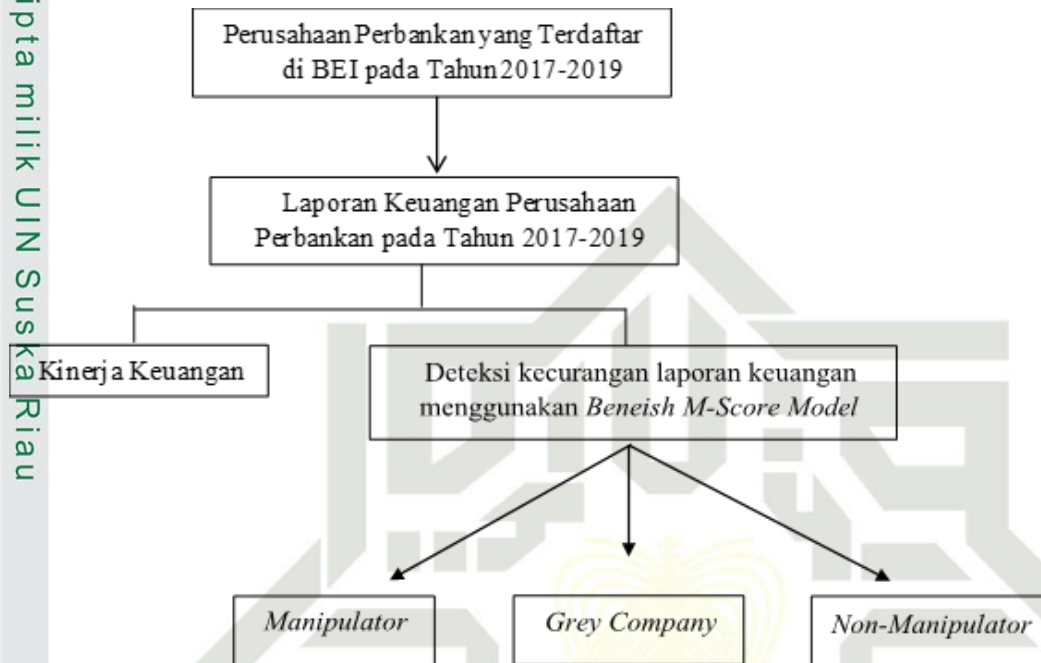
2.4 Kerangka Pemikiran

Laporan keuangan digunakan untuk menyediakan informasi terkait kinerja suatu perusahaan. Melalui laporan keuangan pengguna dapat mengetahui informasi mengenai posisi keuangan suatu perusahaan. Oleh karena itu laporan keuangan menjadi sangat penting bagi pihak terkait agar bisa mengetahui kondisi perusahaan dan memproyeksikan kebijakan yang dapat diambil untuk memperbaiki kinerja perusahaan.

Kecurangan laporan keuangan merupakan tindakan disengaja yang dilakukan oleh manajemen perusahaan untuk membuat pihak luar mengira perusahaan dalam kondisi yang baik. Kecurangan ini bisa menyesatkan bagi pemilik perusahaan, investor, kreditor, karyawan bahkan pemerintah. Untuk itu diperlukan alat untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan agar dapat meminimalisir resiko yang ditimbulkan akibat manipulasi laporan keuangan.

Penelitian ini mendeteksi kecurangan dalam laporan keuangan dengan variabel rasio indeks yang ditemukan oleh Beneish. Variabel tersebut adalah *Days Sales In Receivables Index* (DSRI), *Gross Margin Index* (GMI), *AssetQuality Index* (AQI), *Sales Growth Index* (SGI), dan *Total Accruals To TotalAssets Index* (TATA). Variabel-variabel tersebut secara signifikan mampu mendeteksi perusahaan yang melakukan manipulasi dan tidak melakukan manipulasi terhadap laporan keuangannya, sehingga dapat diketahui mana perusahaan yang tergolong sebagai *manipulators* dan mana perusahaan yang tergolong *non manipulators*. Kemudian mendiskripsikan bagaimana kinerja keuangan dan non keuangan pada perusahaan yang tergolong manipulator dan non manipulator

Gambar 2.1
Kerangka Pemikiran



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian Dan Sumber Data

3.1.1 Jenis Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perusahaan yang tergolong sebagai *manipulator*, *grey company*, *non-manipulator* dan kinerja yang dilihat dari tingkat kesehatan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI.

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif. Penelitian deskriptif adalah penelitian yang disusun dalam rangka memberikan gambaran secara sistematis tentang informasi ilmiah yang berasal dari subjek atau objek penelitian. Penelitian deskriptif berfokus pada penjelasan sistematis tentang fakta yang diperoleh saat penelitian dilakukan. Tujuan dari penelitian deskriptif adalah untuk membuat deskripsi, gambaran, atau lukisan secara sistematis, faktual dan akurat mengenai fakta-fakta, sifat-sifat, serta hubungan antar fenomena yang diselidiki (Anwar, 2013: 13).

Penelitian deskriptif tidak membuat perbandingan variabel pada sampel yang lain atau mencari hubungan variabel atau variabel lain. Masalah pada penelitian deskriptif berkenaan dengan pertanyaan terhadap keberadaan variabel mandiri, baik hanya pada satu variabel atau lebih” (Sugiyono, 2011:35). Pendekatan kuantitatif pada penelitian ini “banyak menggunakan angka mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data tersebut serta penampilan dari hasilnya” (Arikunto,2010:27)

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.1.2 Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang berisi variabel dependen dan independen yang dibutuhkan dalam penelitian ini. Data sekunder ialah suatu sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui suatu media perantara. Data sekunder juga merupakan data yang berasal dari suatu pihak atau suatu lembaga yang telah menggunakan atau mempublikasikan datanya (Chandrarin Grahita, 2017:214).

Data sekunder dalam penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan masing-masing perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2020 dan telah diaudit. Sumber data dalam penelitian ini diperoleh dari situs resmi Bursa Efek Indonesia di www.idx.co.id.

3.1.3 Populasi Dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek atau subyek yang mempunyai kualitas dan karakter tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2013:115). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan yang listing di BEI periode 2017-2020. Adapun jumlah populasi pada penelitian ini yaitu 45 perusahaan.

2. Sampel

Menurut Sugiyono (2013:116) Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Pengukuran sampel merupakan suatu langkah untuk menentukan besarnya sampel yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diambil dalam melaksanakan penelitian suatu objek. Untuk menentukan besarnya estimasi penelitian. Pengambilan sampel ini harus dilakukan sedemikian rupa sehingga diperoleh sampel yang benar-benar dapat berfungsi atau dapat menggambarkan keadaan populasi yang sebenarnya, dengan istilah lain harus representatif (mewakili). Sampel pada penelitian ini yaitu perusahaan perbankan dengan kriteria yang telah ditentukan yang terdaftar di BEI periode 2017-2020.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*, yaitu teknik pengambilan sampel yang tidak memberi peluang/kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel (Sugiyono, 2012). Sampel ditentukan dengan kriteria sebagai berikut :

1. Perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI berturut-turut dan memiliki data yang diperlukan penelitian selama periode tahun 2017-2020.
2. Perusahaan yang tidak mempublikasikan laproan keuangan (*annual report*) secara konsisten dan lengkap pada subsektor perbankan di BEI periode tahun 2017-2020.

Tabel 3.1
Proses Seleksi Sampel

No.	Keterangan	Jumlah
1	Perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI berturut-turut dan memiliki data yang diperlukan penelitian selama periode tahun 2017-2020.	45
2	Perusahaan yang tidak mempublikasikan laproan keuangan (<i>annual report</i>) secara konsisten dan lengkap pada subsektor perbankan di BEI periode tahun 2017-2020.	(7)
	Jumlah Sampel	38
	Jumlah Observasi 43 Perusahaan x 4 tahun	152

Sumber : data olahan penulis (2021)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan kriteria pemilihan sampel pada penelitian ini adalah perusahaan yang diunduh melalui website www.idx.co.id dan pencarian manual yang dilakukan oleh peneliti maka diporel perusahaan yang digunakan sebagai sampel yaitu ada 38 perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

3.1.4 Metode Pengumpulan Data

Data dalam penelitian ini diperoleh dengan menggunakan metode dokumentasi, yaitu pengumpulan data dengan cara mengumpulkan data sekunder dari laporan keuangan yang telah di publikasikan di BEI melalui www.idx.co.id.

Penelitian keperustakaan dilakukan sebagai usaha guna memperoleh data yang bersifat teori sebagai perbandingan dengan data penelitian yang diperoleh. Data tersebut dapat diperoleh dari literatur, catatan kuliah dan tulisan yang berhubungan dengan penelitian. Dalam hal ini penulis juga menggunakan media internet sebagai penelusuran informasi mengenai teori dan data-data penelitian yang dilakukan.

3.1.5 Teknik Analisis Data

Penelitian ini menggunakan teknik analisis rasio index terhadap data laporan keuangan perusahaan yang menjadi sampel penelitian. Perhitungan rasio index digunakan sebagai acuan untuk menentukan perusahaan tergolong *manipulators* atau *non manipulators*. Perusahaan dikategorikan *manipulators* atau *non manipulators* apabila memperoleh nilai *M-Score* sesuai dengan parameter index menurut *Beneish Model*. Langkah-langkah yang digunakan untuk menentukan perusahaan tergolong *manipulators* atau *non manipulators* adalah sebagai berikut :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.1.6 Menghitung Beneish M-Score perusahaan

- 1) *Days Sales in Receivable Index* (DSRI)

$$DSRI = \frac{\text{Piutang Usaha}_{(t)} / \text{Penjualan}_{(t)}}{\text{Piutang Usaha}_{(t-1)} / \text{Penjualan}_{(t-1)}}$$

- 2) *Gross Margin Index* (GMI) $GMI = \frac{\text{Laba Kotor}_{(t-1)} / \text{Penjualan}_{(t-1)}}{\text{Laba Kotor}_{(t)} / \text{Penjualan}_{(t)}}$

- 3) *Asset Quality Index* (AQI)

$$AQI = \frac{1 - \frac{\text{Aktiva lancar}_{(t)} + \text{Aktiva Tetap}_{(t)}}{\text{Total Aktiva}_{(t)}}}{1 - \frac{\text{Aktiva Lancar}_{(t-1)} + \text{Aktiva tetap}_{(t-1)}}{\text{Total Aktiva}_{(t-1)}}}$$

- 4) *Sales Growth Index* (SGI) $SGI = \frac{\text{Penjualan}_{(t)}}{\text{Piutang Usaha}_{(t-1)}}$

- 5) *Total Accruals to Total Assets* (TATA)

$$TATA = \frac{\text{Laba Usaha}_{(t)} - \text{Arus Kas dari Aktivitas Operasi}_{(t)}}{\text{Total Aktiva}_{(t)}}$$

3.1.7 Membandingkan Index Hitung dengan Index Parameter

- 1) *Days Sales In Receivables Index* (DSRI)

Tabel 3.2

Index parameter *Days Sales in Receivables Index* (DSRI)

No.	Indeks	Keterangan
1	$\leq 1,031$	<i>Non manipulators</i>
2	1,031	<i>Grey</i>
3	$\geq 1,465$	<i>Manipulators</i>

(Sumber: Beneish M Score, 1999)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) *Gross Margin Index (GMI)*

Tabel 3.3
Indeks Parameter *Gross Margin Index (GMI)*

No.	Indeks	Keterangan
1	$\leq 1,014$	<i>Non Manipulators</i>
2	1,014	<i>Grey</i>
3	$\geq 1,193$	<i>Manipulators</i>

(sumber: Beneish M Score, 1999)

3) *Assets Quality Index (AQI)*

Tabel 3.4
Indeks Parameter *Asset Quality Index (AQI)*

No.	Indeks	Keterangan
1	$\leq 1,039$	<i>Non Manipulators</i>
2	1,039	<i>Grey</i>
3	$\geq 1,254$	<i>Manipulators</i>

(Sumber: Beneish M Score, 1999)

4) *Sales Growth Index (SGI)*

Tabel 3.5
Indeks Parameter *Sales Growth Index (SGI)*

No.	Indeks	Keterangan
1	$\leq 1,134$	<i>Non Manipulators</i>
2	1,134	<i>Grey</i>
3	$\geq 1,607$	<i>Manipulators</i>

(Sumber: Beneish M Score, 1999)

5) *Total Accruals to Total Assets (TATA)*

Tabel 3.6
Indeks Parameter *Total Accruals to Total Assets*

No.	Indeks	Keterangan
1	$\leq 0,018$	<i>Non Manipulators</i>
2	0,018	<i>Grey</i>
3	$\geq 0,031$	<i>Manipulators</i>

(Sumber: Beneish M Score, 1999)

6) Menentukan perusahaan tergolong manipulator, non-manipulator, dan grey company.

- a) Perusahaan yang memiliki ≥ 3 indeks hitung yang sesuai dengan indeks parameter yang menyatakan manipulator, tergolong kedalam perusahaan manipulator.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Perusahaan yang memiliki ≥ 3 indeks hitung yang sesuai dengan indeks parameter yang menyatakan non-manipulator, tergolong kedalalam perusahaan non-manipulator.
- c) Perusahaan yang memiliki ≥ 3 indeks hitung yang sesuai dengan indeks parameter yang menyatakan grey, dan 2 indeks hitung yang tidak memenuhi kriteria penggolongan manipulator dan non-manipulator digolongkan grey company.

3.1.8 Penilaian Profil Resiko

1) Non Performing Loan (NPL)

$$\text{NPL} = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

Kriteria Penetapan Peringkat NPL

Keterangan	Kriteria
Sangat Sehat	$\text{NPL} < 2\%$
Sehat	$2\% \leq \text{NPL} < 5\%$
Cukup Sehat	$5\% \leq \text{NPL} < 8\%$
Kurang Sehat	$8\% \leq \text{NPL} < 12\%$
Tidak Sehat	$\text{NPL} \geq 12\%$

2) Loan to Deposit Ratio (LDR)

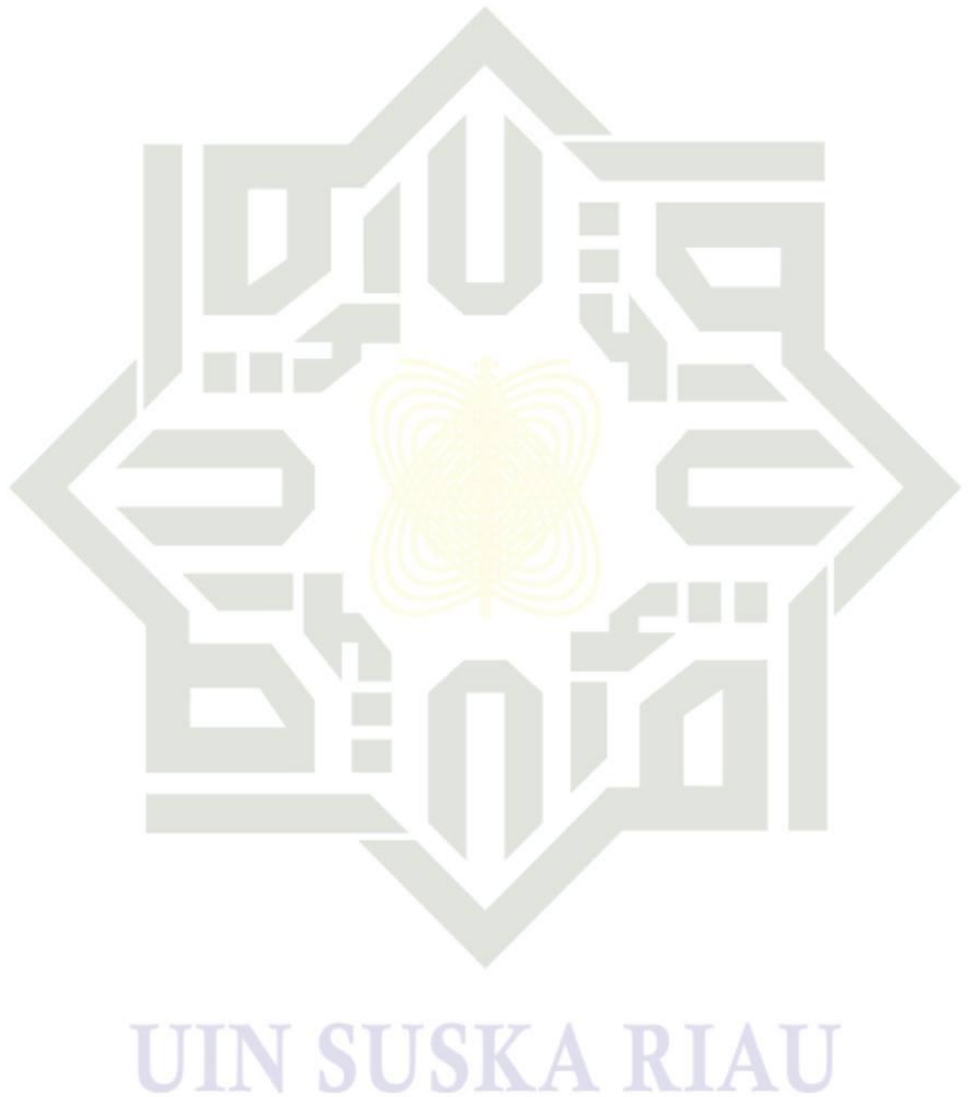
$$\text{LDR} = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

Tabel 3.7
Kriteria Penetapan LDR

Keterangan	Kriteria
Sangat Sehat	$\text{LDR} \leq 75\%$
Sehat	$75\% \leq \text{LDR} \leq 85\%$
Cukup Sehat	$85\% \leq \text{LDR} < 100\%$
Kurang Sehat	$100\% \leq \text{LDR} \leq 120\%$
Tidak Sehat	$\text{LDR} \geq 120\%$

3.1.9 Kaitan antara Beneish M-Score dan Risk Profile

Melihat adakah kaitan antara tingkat kesehatan suatu perusahaan terhadap tingkat kecurangan perusahaan yang tergolong sebagai perusahaan manipulator, non-manipulator, grey company dari hasil perhitungan Beneish M-Score.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilaksanakan, maka kesimpulan dalam penelitian ini adalah :

1. Analisis kecurangan laporan keuangan menggunakan Beneish M-Score Model terhadap 38 perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2017 sampai 2020 menyatakan bahwa 26 perusahaan yang tergolong non-manipulator, hal ini menunjukkan perusahaan memiliki komitmen untuk menyajikan laporan keuangan yang tidak menyesatkan para *stakeholder*. Dan terdapat 1 perusahaan yang tergolong kedalam perusahaan manipulator serta 11 perusahaan yang tergolong kedalam perusahaan *grey company*.
2. Sedangkan tingkat kesehatan pada perusahaan yang tergolong manipulator dan non manipulator ditinjau dari risk profile dimana dari Non Performing Loan (NPL) dari 38 perusahaan 18 tergolong kedalam perusahaan dengan nilai NPL yang sangat sehat, 18 perusahaan tergolong kedalam katagori sehat dan 2 perusahaan dalam katagori cukup sehat. Sementara Loan to Deposit Ratio (LDR) dimana dari 38 perusahaan 6 perusahaan memiliki nilai rasio LDR yang sangat sehat, 8 perusahaan dengan tergolong kedalam rasio yang sehat, 18 perusahaan tergolong kedalam katagori cukup sehat, dan 2 perusahaan tergolong kedalam katagori kurang sehat serta 2 perusahaan tergolong kedalam katagori tidak sehat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Jika di lihat kondisi pada perusahaan yang tergolong manipulator, non-manipulator dan grey company, ditinjau dari Risk Profile tidak memiliki kaitan dengan penggolongan perusahaan pada M-score yang di hitung dari data yang didapatkan. Kondisi kesehatan yang tergolong manipulator masuk dalam kategori sehat, dan beberapa perusahaan yang tergolong non-manipulator memiliki tingkat kesehatan yang kurang baik, yang dilihat melalui angka secara NPL maupun LDR. Maka kondisi kesehatan suatu perusahaan tidak dapat dikaitkan dalam mempengaruhi curang atau tidaknya suatu perusahaan.

5.2 Saran

Adapun saran yang dapat penulis berikan dari hasil penelitian yang diantaranya adalah sebagai berikut :

1. Disarankan kepada investor, untuk dapat memilih perusahaan yang memiliki nilai keuntungan yang baik dalam jangka panjang. Hal ini ini bertujuan agar investor tidak salah dalam menanamkan modalnya.
2. Perusahaan perbankan sebaiknya lebih meningkatkan kemampuan dalam mencapai kinerja yang maksimal terutama dari sisi tingkat kesehatan perusahaan untuk menarik minat investor dalam menanamkan sahamnya.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat meneliti lebih lanjut hal-hal yang menjadi kekurangan didalam penelitian ini seperti terbatasnya jumlah sampel, periode waktu penelitian dan kurang perkembangan metode penelitian yang digunakan.



DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Surah Al Mutafiffin Al-Qur'an Surah Al Baqarah:42
- Annisa Nurul. 2017. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Beneish M-Score Model Pada Perusahaan Perdagangan Eceran Yang Terdaftar Di BEI 2014. *Jurnal Profita* Edisi 7.
- Annisa., Ghozali. 2020. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Analisis Beneish M-Score Pada Perusahaan Non Keuangan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2018. *Juournal of accounting*, 9(3), 1-12.
- Arwar. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Cetakan Ketiga. Jakarta: Salemba Empat
- Arikunto, Suharsimi. 2010. *Prosedur Penelitian*
- AFCE (2020). *Survey Fraud Indonesia 2019*. ACFE Indonesia Chapter.
- Beneish. M. D. 1999. The Detection of Earning Manipulation. *Financial Analysts Journal*, 55(5): 24-36.
- Beneish, M. D., Lee, C. M. C., & Nichols, D. C. (2012). Fraud Detection and Expected Returns. *SSRN Electronic Journal*.
- Christy dan Stephanus. 2018. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Beneish M-score pada Perusahaan Perbankan Terbuka. *Jurnal Akuntasni Bisnis*, 16(1).
- Dermawan, A. Z. 2016. Analisis Beneish Ratio Index untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Manufaktur yang Listing di BEI Tahun 2013-2014.
- Fitasari, Hema Christy. 2013. "Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Ratio Index Pada Perusahaan Manufaktur." *Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta*
- Haryanto, Hetika dan Sari. 2019. Metode Pendeteksian Fraud di Indonesia Sebuah Analisis Review. *Journal of Applied Accounting and Taxation*, 4(2), 241-248.
- Iham Fahmi. 2012. *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2009). *Standar Akuntansi Keuangan per 1 Juli 2009*. Jakarta: Salemba Empat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Ikatan Akuntansi Indonesia. PSAK No.1 Tentang Laporan Keuangan-edisi revisi 2015
- Jason. 2019. Efektivitas Model Beneish M-Score Dalam Mendeteksi Kecurnagan Laporan Keuangan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 3(1), 165-175.
- Karyono. 2013. *Forensic Fraud*. Yogyakarta: Andi.
- Mavengere, K. 2015. Memprediksi Perusahaan Kepailitan dan Laba Mnaipulasi Menggunakan *Altman Z-Score dan Beneish M-Score*. Kasus Perusahaan Manufaktur di Zimbabwe. *Internasional Journal of Sciences Manajemen dan Penelitian Bisnis* 4(10): 8-14.
- Roxas. 2011. Laporan Keuangan Fraud Detection Menggunakan Rasio dan Analisa Digital, *Journal of Leadrship, Akuntabilitas dan Etika* 8 (4): 253-261.
- Rusdayanti. 2013. Analisis Pengukuran Kinerja Keuangan dan Non Keuangan Pada Organisasi Sektor Publik.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kuntitatif dan Kulitatif; R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sabri. 2020. Penerapan Metode RGEC Dalam Menilai Tingkat Kesehatan dan Kinerja PT. Bank Kalimantan Periode Tahun 2015-2019. *Jurnal Eksis*, 16(1).
- Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP Tahun 2004
- Klik_Anggaran. DPR Temukan Pemolesan Laporan Keuangan Bank BTN Tahun 2018. [Online]. Tersedia di: <http://klikanggaran.com> [Diakses pada 10 Januari 2021]
- Detik_News. Fakta duit rp 20m atlet esport winda earl ditilap kacab mybank. [Online]. Tersedia di: <http://news.detik.com> [Diakses pada 20 Oktober 2020]
- Regional_Kompas. Korupsi uang nasabah rp 21m untuk judi bola online pegawai bank bri dipecat [Online]. Tersedia di: <http://regional.kompas.com> [Diakses pada 20 Oktober 2020]
- Liputan_6. Tingkat Kecurnagan Sektor Keuangan Indonesia Duduki Peringkat 2 di ASEAN. [Online]. Tersedia di: <http://liputan6.com> [Diakses pada 20 Oktober 2020]

www.idx.co.id

© Hak cipta
Lampiran

DAFTAR SAMPEL

No	Kode	Emiten
1	AGRO	Bank Rakyat Indonesia Agroniag
2	AGRS	Bank Agris Tbk.
3	BABP	Bank MNC Internasional Tbk.
4	BACA	Bank Capital Indonesia Tbk.
5	BBCA	Bank Central Asia Tbk.
6	BBHI	Bank Harda Internasional Tbk.
7	BBKP	Bank Bukopin Tbk.
8	BBMD	Bank Mestika Dharma Tbk.
9	BBNI	Bank Negara Indonesia (Persero)
10	BBRI	Bank Rakyat Indonesia (Persero)
11	BBTN	Bank Tabungan Negara (Persero)
12	BBYB	Bank Yudha Bhakti Tbk.
13	BCIC	Bank JTrust Indonesia Tbk.
14	BDMN	Bank Danamon Indonesia Tbk.
15	BEKS	Bank Pembangunan Daerah Banten
16	BGTG	Bank Ganesha Tbk.
17	BJBR	Bank Pembangunan Daerah Jawa B
18	BJTM	Bank Pembangunan Daerah Jawa T
19	BKSW	Bank QNB Indonesia Tbk.
20	BMRI	Bank Mandiri (Persero) Tbk.
21	BNBA	Bank Bumi Arta Tbk.
22	BNGA	Bank CIMB Niaga Tbk.
23	BNII	Bank Maybank Indonesia Tbk.
24	BRIS	Bank BRI syariah Tbk.
25	BSIM	Bank Sinarmas Tbk.
26	BSWD	Bank Of India Indonesia Tbk.
27	BTPN	Bank Tabungan Pensiunan Nasion
28	BVIC	Bank Victoria International Tb
29	DNAR	Bank Dinar Indonesia Tbk.
30	INPC	Bank Artha Graha Internasional
31	MAYA	Bank Mayapada Internasional Tb
32	MCOR	Bank China Construction Bank I
33	MEGA	Bank Mega Tbk.
34	NOBU	Bank Nationalnobu Tbk.
35	PNBN	Bank Pan Indonesia Tbk
36	PNBS	Bank Panin Dubai Syariah Tbk.
37	SDRA	Bank Woori Saudara Indonesia 1
38	BNLI	Bank Permata Tbk.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Days Sales in Receivable Index (DSRI)

NO	KODE	Tahun	Days Sales in Receivable Index (DSRI)		
			Kredit Yang Diberikan	Penjualan	DSRI
P-1	AGRO	2016	Rp 7,939,829	Rp 965,085	
		2017	Rp 10,981,623	Rp 1,252,069	1.066
		2018	Rp 15,670,832	Rp 1,663,667	1.074
		2019	Rp 19,366,245	Rp 2,054,837	1.001
		2020	Rp 19,491,934	Rp 1,931,524	1.071
P-2	AGRS	2016	Rp 2,875,315	Rp 374,768	
		2017	Rp 2,753,030	Rp 359,050	0.999
		2018	Rp 2,922,154	Rp 343,827	1.108
		2019	Rp 3,870,807	Rp 540,068	0.843
		2020	Rp 4,835,160	Rp 432,198	1.561
P-3	BABP	2016	Rp 7,941,795	Rp 1,040,498	
		2017	Rp 6,783,806	Rp 1,021,547	0.870
		2018	Rp 7,272,968	Rp 960,256	1.141
		2019	Rp 7,347,489	Rp 1,071,032	0.906
		2020	Rp 6,898,889	Rp 969,784	1.037
P-4	BACA	2016	Rp 6,636,940	Rp 1,238,425	
		2017	Rp 7,115,383	Rp 1,290,234	1.029
		2018	Rp 7,973,425	Rp 1,361,797	1.062
		2019	Rp 9,588,615	Rp 1,513,477	1.082
		2020	Rp 6,438,078	Rp 1,289,675	0.788
P-5	BBCA	2016	Rp 403,391,221	Rp 50,425,826	
		2017	Rp 454,264,956	Rp 53,270,785	1.066
		2018	Rp 524,530,462	Rp 56,181,959	1.095
		2019	Rp 572,033,999	Rp 63,215,353	0.969
		2020	Rp 547,644,678	Rp 65,403,161	0.925
P-6	BBHI	2016	Rp 1,398,464	Rp 94,492	
		2017	Rp 1,739,097	Rp 97,460	1.206
		2018	Rp 1,561,125	Rp 101,715	0.860
		2019	Rp 1,660,864	Rp 86,384	1.253
		2020	Rp 1,867,564	Rp 72,564	1.339
P-7	BBKP	2016	Rp 9,073,114	Rp 8,833,553	
		2017	Rp 10,073,468	Rp 9,092,807	1.079
		2018	Rp 7,842,551	Rp 7,491,899	0.945
		2019	Rp 9,069,393	Rp 7,289,461	1.189
		2020	Rp 56,266,216	Rp 5,308,366	8.519
P-8	BBMD	2016	Rp 6,172,769	Rp 1,017,876	
		2017	Rp 6,648,063	Rp 1,017,024	1.078
		2018	Rp 7,118,535	Rp 1,026,137	1.061
		2019	Rp 7,648,330	Rp 1,058,536	1.042
		2020	Rp 7,856,436	Rp 1,145,786	0.949

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-9	BBNI	2016	Rp	376,594,527	Rp	43,768,439	
		2017	Rp	426,789,981	Rp	48,177,849	1.030
		2018	Rp	497,886,888	Rp	54,138,613	1.038
		2019	Rp	539,862,076	Rp	58,532,373	1.003
		2020	Rp	541,978,801	Rp	56,172,871	1.046
P-10	BBRI	2016	Rp	621,286,679	Rp	93,995,015	
		2017	Rp	689,559,288	Rp	102,899,292	1.014
		2018	Rp	779,626,717	Rp	111,582,804	1.043
		2019	Rp	839,067,353	Rp	121,756,276	0.986
		2020	Rp	834,293,205	Rp	116,932,512	1.035
P-11	BBTN	2016	Rp	148,497,025	Rp	17,138,819	
		2017	Rp	178,978,222	Rp	19,271,582	1.072
		2018	Rp	213,478,460	Rp	22,851,758	1.006
		2019	Rp	226,786,631	Rp	25,719,874	0.944
		2020	Rp	271,711,277	Rp	25,105,780	1.227
P-12	BBYB	2016	Rp	3,224,888,232	Rp	508,785,259	
		2017	Rp	3,788,185,809	Rp	614,872,915	0.972
		2018	Rp	3,681,321,123	Rp	589,663,115	1.013
		2019	Rp	3,660,573,684	Rp	532,495,206	1.101
		2020	Rp	3,765,908,231	Rp	567,456,721	0.965
P-13	BCIC	2016	Rp	2,341,932	Rp	1,342,635	
		2017	Rp	2,938,516	Rp	1,500,646	1.123
		2018	Rp	10,129,117	Rp	1,426,813	3.625
		2019	Rp	6,132,883	Rp	1,132,243	0.763
		2020	Rp	9,069,393	Rp	1,289,461	1.299
P-14	BDMN	2016	Rp	91,888,516	Rp	20,654,674	
		2017	Rp	94,045,506	Rp	20,052,217	1.054
		2018	Rp	101,650,553	Rp	20,172,187	1.074
		2019	Rp	106,865,502	Rp	21,970,144	0.965
		2020	Rp	103,895,653	Rp	20,087,555	1.063
P-15	BEKS	2016	Rp	3,142,761	Rp	476,898	
		2017	Rp	4,985,699	Rp	528,927	1.430
		2018	Rp	74,997	Rp	571,662	0.014
		2019	Rp	105,757	Rp	553,871	1.455
		2020	Rp	88,503	Rp	372,209	1.245
P-16	BGTG	2016	Rp	2,411,612	Rp	285,827	
		2017	Rp	2,884,555	Rp	388,404	0.880
		2018	Rp	2,812,617	Rp	386,149	0.981
		2019	Rp	2,931,629	Rp	400,308	1.005
		2020	Rp	2,637,823	Rp	354,870	1.015



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-17	BJBR	2016	Rp	63,419,185	Rp	10,625,869	
		2017	Rp	71,035,168	Rp	11,419,614	1.042
		2018	Rp	75,349,849	Rp	11,914,209	1.017
		2019	Rp	81,181,946	Rp	12,091,430	1.062
		2020	Rp	87,695,264	Rp	12,548,614	1.041
P-18	BJTM	2016	Rp	28,353,067	Rp	4,904,378	
		2017	Rp	30,360,407	Rp	4,889,674	1.074
		2018	Rp	32,694,687	Rp	5,200,739	1.012
		2019	Rp	37,372,166	Rp	5,839,016	1.018
		2020	Rp	39,365,168	Rp	5,967,453	1.031
P-19	BKSW	2016	Rp	18,287,914	Rp	2,048,592	
		2017	Rp	14,021,839	Rp	1,643,688	0.956
		2018	Rp	11,218,751	Rp	1,353,059	0.972
		2019	Rp	14,050,161	Rp	1,401,513	1.209
		2020	Rp	13,564,789	Rp	1,678,450	0.806
P-20	BMRI	2016	Rp	616,706,193	Rp	76,709,888	
		2017	Rp	678,292,520	Rp	79,501,530	1.061
		2018	Rp	767,761,095	Rp	80,992,570	1.111
		2019	Rp	855,846,844	Rp	91,525,090	0.986
		2020	Rp	875,675,890	Rp	94,567,450	0.990
P-21	BNBA	2016	Rp	4,458,965,646	Rp	717,418,383	
		2017	Rp	4,483,064,073	Rp	678,024,673	1.064
		2018	Rp	4,721,857,645	Rp	645,259,846	1.107
		2019	Rp	5,120,708,783	Rp	653,036,862	1.072
		2020	Rp	4,510,056,924	Rp	633,832,905	0.907
P-22	BNGA	2016	Rp	173,587,691	Rp	21,324,648	
		2017	Rp	181,405,722	Rp	20,403,384	1.092
		2018	Rp	186,262,631	Rp	18,346,593	1.142
		2019	Rp	190,983,118	Rp	18,396,236	1.023
		2020	Rp	162,829,633	Rp	17,248,452	0.909
P-23	BNII	2016	Rp	108,002,377	Rp	14,863,572	
		2017	Rp	111,809,451	Rp	14,802,881	1.039
		2018	Rp	119,909,785	Rp	14,790,035	1.073
		2019	Rp	109,179,337	Rp	15,479,869	0.870
		2020	Rp	93,979,899	Rp	12,826,683	1.039
P-24	BRIS	2016	Rp	293,119	Rp	1,534,570	
		2017	Rp	524,101	Rp	1,508,223	1.819
		2018	Rp	364,360	Rp	1,481,574	0.708
		2019	Rp	399,335	Rp	1,468,853	1.105
		2020	Rp	420,786	Rp	1,675,435	0.924



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-25	BSIM	2016	Rp	19,111,131	Rp	2,572,081	
		2017	Rp	18,364,562	Rp	2,708,982	0.912
		2018	Rp	19,214,056	Rp	2,604,754	1.088
		2019	Rp	21,314,497	Rp	2,781,204	1.039
		2020	Rp	25,678,890	Rp	2,982,345	1.124
P-26	BSWD	2016	Rp	2,191,947,749	Rp	406,669,396	
		2017	Rp	2,101,749,982	Rp	298,478,954	1.306
		2018	Rp	2,324,573,367	Rp	314,734,328	1.049
		2019	Rp	1,942,268,847	Rp	287,527,409	0.915
		2020	Rp	1,826,676,991	Rp	230,453,943	1.173
P-27	BTPN	2016	Rp	63,247,619	Rp	11,468,744	
		2017	Rp	65,306,817	Rp	11,140,809	1.063
		2018	Rp	67,608,234	Rp	10,679,385	1.080
		2019	Rp	141,120,343	Rp	14,267,058	1.562
		2020	Rp	133,469,850	Rp	12,366,009	1.091
P-28	BVIC	2016	Rp	14,537,940	Rp	2,160,858	
		2017	Rp	15,831,264	Rp	2,292,718	1.026
		2018	Rp	16,393,596	Rp	2,280,212	1.041
		2019	Rp	17,440,119	Rp	2,223,204	1.091
		2020	Rp	14,245,976	Rp	1,790,640	1.014
P-29	DNAR	2016	Rp	1,332,359,233	Rp	195,243,728	
		2017	Rp	1,383,357,546	Rp	198,848,160	1.019
		2018	Rp	2,902,192,228	Rp	402,203,746	1.037
		2019	Rp	3,256,967,969	Rp	403,755,062	1.118
		2020	Rp	3,567,589,890	Rp	412,675,420	1.072
P-30	INPC	2016	Rp	266,857	Rp	2,268,276	
		2017	Rp	396,496	Rp	2,398,933	1.405
		2018	Rp	588,319	Rp	2,263,784	1.572
		2019	Rp	277,410	Rp	1,976,522	0.540
		2020	Rp	11,982,582	Rp	1,688,028	50.577
P-31	MAYA	2016	Rp	47,197,276	Rp	6,029,020	
		2017	Rp	56,420,080	Rp	6,984,499	1.032
		2018	Rp	63,586,749	Rp	7,994,584	0.985
		2019	Rp	59,067,509	Rp	8,938,464	0.831
		2020	Rp	64,567,870	Rp	9,567,430	1.021
P-32	MCOR	2016	Rp	8,229,739	Rp	1,067,322	
		2017	Rp	10,109,907	Rp	1,147,285	1.143
		2018	Rp	11,425,519	Rp	1,240,762	1.045
		2019	Rp	13,718,923	Rp	1,298,866	1.147
		2020	Rp	15,675,452	Rp	1,978,645	0.750



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-33	MEGA	2016	Rp	27,777,461	Rp	6,151,919	
		2017	Rp	34,748,506	Rp	1,393,586	5.522
		2018	Rp	41,905,659	Rp	6,772,448	0.248
		2019	Rp	52,734,828	Rp	7,454,236	1.143
		2020	Rp	47,948,055	Rp	8,046,281	0.842
P-34	NOBU	2016	Rp	3,976,562	Rp	560,183	
		2017	Rp	4,864,202	Rp	620,548	1.104
		2018	Rp	6,484,427	Rp	747,203	1.107
		2019	Rp	7,106,857	Rp	821,937	0.996
		2020	Rp	8,486,547	Rp	876,795	1.119
P-35	PNBN	2016	Rp	125,049,120	Rp	17,447,007	
		2017	Rp	128,651,727	Rp	17,482,548	1.027
		2018	Rp	137,385,515	Rp	17,212,026	1.085
		2019	Rp	136,724,890	Rp	17,724,694	0.966
		2020	Rp	116,110,025	Rp	16,185,737	0.930
P-36	PNBS	2016	Rp	5,319,752,782	Rp	693,132,212	
		2017	Rp	5,512,629,250	Rp	793,406,860	0.905
		2018	Rp	137,385,515	Rp	17,212,026	1.149
		2019	Rp	136,724,890	Rp	17,724,694	0.966
		2020	Rp	156,789,800	Rp	715,082,040	0.028
P-37	SDRA	2016	Rp	16,260,828	Rp	1,773,722	
		2017	Rp	18,649,664	Rp	1,990,350	1.022
		2018	Rp	22,294,572	Rp	2,214,687	1.074
		2019	Rp	26,429,707	Rp	2,438,993	1.076
		2020	Rp	29,579,069	Rp	2,425,276	1.125
P-38	BNLI	2016	Rp	126,310,792	Rp	5,883,441	
		2017	Rp	113,684,814	Rp	5,224,226	1.014
		2018	Rp	128,117,544	Rp	5,400,185	1.090
		2019	Rp	138,226,324	Rp	5,720,968	1.018
		2020	Rp	164,899,018	Rp	6,541,790	1.043

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gross Margin Indeks (GMI)

NO	KODE	Tahun	Gross Margin Index (GMI)				
			Laba Kotor		Penjualan	GMI	
P-1	AGRO	2016	Rp	141,265,512	Rp	965,085	
		2017	Rp	193,632,796	Rp	1,252,069	0.946
		2018	Rp	292,509,384	Rp	1,663,667	0.880
		2019	Rp	74,157,588	Rp	2,054,837	4.872
		2020	Rp	64,071,757	Rp	1,931,524	1.088
P-2	AGRS	2016	Rp	6,263	Rp	374,768	
		2017	-Rp	7,319	Rp	359,050	-0.820
		2018	-Rp	29,860	Rp	343,827	0.235
		2019	-Rp	259,120	Rp	540,068	0.181
		2020	-Rp	172,586	Rp	432,198	1.202
P-3	BABP	2016	Rp	13,135	Rp	1,040,498	
		2017	-Rp	906,070	Rp	1,021,547	-0.014
		2018	Rp	79,400	Rp	960,256	-10.727
		2019	Rp	30,339	Rp	1,071,032	2.919
		2020	Rp	15,954	Rp	969,784	1.722
P-4	BACA	2016	Rp	126,025	Rp	1,238,425	
		2017	Rp	114,738	Rp	1,290,234	1.144
		2018	Rp	142,073	Rp	1,361,797	0.852
		2019	Rp	23,949	Rp	1,513,477	6.593
		2020	Rp	18,678	Rp	1,289,675	1.093
P-5	BBCA	2016	Rp	25,839,200	Rp	50,425,826	
		2017	Rp	29,158,743	Rp	53,270,785	0.936
		2018	Rp	32,796,064	Rp	56,181,959	0.938
		2019	Rp	36,288,998	Rp	63,215,353	1.017
		2020	Rp	33,568,507	Rp	65,403,161	1.118
P-6	BBHI	2016	Rp	10,879	Rp	94,492	
		2017	Rp	15,297	Rp	97,460	0.734
		2018	-Rp	120,795	Rp	101,715	-0.132
		2019	-Rp	464,420	Rp	86,384	0.221
		2020	-Rp	543,567	Rp	72,564	0.718
P-7	BBKP	2016	Rp	1,357,170	Rp	8,833,553	
		2017	Rp	121,819	Rp	9,092,807	11.468
		2018	Rp	216,335	Rp	7,491,899	0.464
		2019	Rp	133,794	Rp	7,289,461	1.573
		2020	-Rp	3,960,872	Rp	5,308,366	-0.025
P-8	BBMD	2016	Rp	239,866	Rp	1,017,876	
		2017	Rp	353,573	Rp	1,017,024	0.678
		2018	Rp	355,549	Rp	1,026,137	1.003
		2019	Rp	330,773	Rp	1,058,536	1.109
		2020	Rp	356,765	Rp	1,145,786	1.004



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-9	BBNI	2016	Rp	14,302,905	Rp	43,768,439	
		2017	Rp	17,165,387	Rp	48,177,849	0.917
		2018	Rp	19,820,715	Rp	54,138,613	0.973
		2019	Rp	19,369,106	Rp	58,532,373	1.106
		2020	Rp	5,231,444	Rp	56,172,871	3.553
P-10	BBRI	2016	Rp	33,973,770	Rp	93,995,015	
		2017	Rp	37,022,157	Rp	102,899,292	1.005
		2018	Rp	41,753,694	Rp	111,582,804	0.962
		2019	Rp	43,264,053	Rp	121,756,276	1.053
		2020	Rp	26,724,846	Rp	116,932,512	1.555
P-11	BBTN	2016	Rp	3,330,084	Rp	17,138,819	
		2017	Rp	1,861,555	Rp	19,271,582	2.011
		2018	Rp	3,610,275	Rp	22,851,758	0.611
		2019	Rp	411,062	Rp	25,719,874	9.885
		2020	Rp	22,770,857	Rp	25,105,780	0.018
P-12	BBYB	2016	Rp	92,287,550	Rp	508,785,259	
		2017	Rp	20,053,665	Rp	614,872,915	5.562
		2018	-Rp	138,324,960	Rp	589,663,115	-0.139
		2019	Rp	17,858,408	Rp	532,495,206	-6.995
		2020	Rp	21,867,450	Rp	567,456,721	0.870
P-13	BCIC	2016	-Rp	712,188	Rp	1,342,635	
		2017	Rp	118,399	Rp	1,500,646	-6.723
		2018	-Rp	403,581	Rp	1,426,813	-0.279
		2019	Rp	49,299	Rp	1,132,243	-6.496
		2020	Rp	49,567	Rp	1,134,780	0.997
P-14	BDMN	2016	Rp	4,392,037	Rp	20,654,674	
		2017	Rp	5,367,120	Rp	20,052,217	0.794
		2018	Rp	4,925,686	Rp	20,172,187	1.096
		2019	Rp	5,487,790	Rp	21,970,144	0.978
		2020	Rp	2,067,076	Rp	20,087,555	2.427
P-15	BEKS	2016	-Rp	510,373	Rp	476,898	
		2017	-Rp	103,894	Rp	528,927	5.448
		2018	-Rp	134,922	Rp	571,662	0.832
		2019	-Rp	180,078	Rp	553,871	0.726
		2020	-Rp	260,720	Rp	372,209	0.464
P-16	BGTG	2016	Rp	52,620	Rp	285,827	
		2017	Rp	67,821	Rp	388,404	1.054
		2018	Rp	7,413	Rp	386,149	9.096
		2019	Rp	14,628	Rp	400,308	0.525
		2020	Rp	5,002	Rp	354,870	2.592



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-17	BJBR	2016	Rp	1,463,908	Rp	10,625,869	
		2017	Rp	1,631,965	Rp	11,419,614	0.964
		2018	Rp	1,937,044	Rp	11,914,209	0.879
		2019	Rp	1,977,962	Rp	12,091,430	0.994
		2020	Rp	2,168,028	Rp	12,548,614	0.947
P-18	BJTM	2016	Rp	1,451,128	Rp	4,904,378	
		2017	Rp	1,636,941	Rp	4,889,674	0.884
		2018	Rp	1,753,698	Rp	5,200,739	0.993
		2019	Rp	1,864,133	Rp	5,839,016	1.056
		2020	Rp	1,967,456	Rp	5,967,453	0.968
P-19	BKSW	2016	-Rp	862,611	Rp	2,048,592	
		2017	-Rp	947,687	Rp	1,643,688	0.730
		2018	Rp	25,712	Rp	1,353,059	-30.341
		2019	Rp	4,147	Rp	1,401,513	6.422
		2020	Rp	12,678	Rp	1,678,450	0.392
P-20	BMRI	2016	Rp	18,572,965	Rp	76,709,888	
		2017	Rp	27,156,863	Rp	79,501,530	0.709
		2018	Rp	33,943,369	Rp	80,992,570	0.815
		2019	Rp	36,441,440	Rp	91,525,090	1.053
		2020	Rp	38,967,543	Rp	94,567,450	0.966
P-21	BNBA	2016	Rp	106,483,022	Rp	717,418,383	
		2017	Rp	122,379,673	Rp	678,024,673	0.822
		2018	Rp	126,522,545	Rp	645,259,846	0.921
		2019	Rp	70,829,124	Rp	653,036,862	1.808
		2020	Rp	53,471,358	Rp	633,832,905	1.286
P-22	BNGA	2016	Rp	2,850,708	Rp	21,324,648	
		2017	Rp	4,155,020	Rp	20,403,384	0.656
		2018	Rp	4,850,818	Rp	18,346,593	0.770
		2019	Rp	4,953,897	Rp	18,396,236	0.982
		2020	Rp	2,947,420	Rp	17,248,452	1.576
P-23	BNII	2016	Rp	2,613,783	Rp	14,863,572	
		2017	Rp	2,519,690	Rp	14,802,881	1.033
		2018	Rp	3,035,577	Rp	14,790,035	0.829
		2019	Rp	2,599,094	Rp	15,479,869	1.222
		2020	Rp	1,818,645	Rp	12,826,683	1.184
P-24	BRIS	2016	Rp	238,609	Rp	1,534,570	
		2017	Rp	150,957	Rp	1,508,223	1.554
		2018	Rp	151,514	Rp	1,481,574	0.979
		2019	Rp	116,865	Rp	1,468,853	1.285
		2020	Rp	145,345	Rp	1,675,435	0.917



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-25	BSIM	2016	Rp	493,630	Rp	2,572,081	
		2017	Rp	407,459	Rp	2,708,982	1.276
		2018	Rp	75,863	Rp	2,604,754	5.164
		2019	Rp	81,893	Rp	2,781,204	0.989
		2020	Rp	94,560	Rp	2,982,345	0.929
P-26	BSWD	2016	-Rp	575,044,299	Rp	406,669,396	
		2017	-Rp	147,769,386	Rp	298,478,954	2.856
		2018	Rp	10,620,184	Rp	314,734,328	-14.672
		2019	Rp	23,098,021	Rp	287,527,409	0.420
		2020	Rp	18,881,094	Rp	230,453,943	0.981
P-27	BTPN	2016	Rp	2,604,519	Rp	11,468,744	
		2017	Rp	1,936,845	Rp	11,140,809	1.306
		2018	Rp	2,919,428	Rp	10,679,385	0.636
		2019	Rp	4,018,922	Rp	14,267,058	0.970
		2020	Rp	2,633,076	Rp	12,366,009	1.323
P-28	BVIC	2016	Rp	92,860	Rp	2,160,858	
		2017	Rp	176,137	Rp	2,292,718	0.559
		2018	Rp	93,359	Rp	2,280,212	1.876
		2019	-Rp	24,725	Rp	2,223,204	-3.681
		2020	-Rp	298,232	Rp	1,790,640	0.067
P-29	DNAR	2016	Rp	17,069,468	Rp	195,243,728	
		2017	Rp	12,984,756	Rp	198,848,160	1.339
		2018	Rp	29,384,110	Rp	402,203,746	0.894
		2019	-Rp	12,045,274	Rp	403,755,062	-2.449
		2020	Rp	10,675,678	Rp	412,675,420	-1.153
P-30	INPC	2016	Rp	92,424	Rp	2,268,276	
		2017	Rp	86,926	Rp	2,398,933	1.124
		2018	Rp	74,336	Rp	2,263,784	1.103
		2019	-Rp	76,339	Rp	1,976,522	-0.850
		2020	Rp	30,422	Rp	1,688,028	-2.143
P-31	MAYA	2016	Rp	1,087,199	Rp	6,029,020	
		2017	Rp	910,145	Rp	6,984,499	1.384
		2018	Rp	600,930	Rp	7,994,584	1.734
		2019	Rp	714,688	Rp	8,938,464	0.940
		2020	Rp	756,456	Rp	9,567,430	1.011
P-32	MCOR	2016	Rp	79,445	Rp	1,067,322	
		2017	Rp	75,317	Rp	1,147,285	1.134
		2018	Rp	135,618	Rp	1,240,762	0.601
		2019	Rp	112,336	Rp	1,298,866	1.264
		2020	Rp	127,890	Rp	1,978,645	1.338

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-33	MEGA	2016	Rp	1,545,423	Rp	6,151,919	
		2017	Rp	1,649,159	Rp	1,393,586	0.212
		2018	Rp	2,002,021	Rp	6,772,448	4.003
		2019	Rp	2,508,411	Rp	7,454,236	0.878
		2020	Rp	3,715,053	Rp	8,046,281	0.729
P-34	NOBU	2016	Rp	39,232	Rp	560,183	
		2017	Rp	44,595	Rp	620,548	0.975
		2018	Rp	43,444	Rp	747,203	1.236
		2019	Rp	64,005	Rp	821,937	0.747
		2020	Rp	62,897	Rp	876,795	1.086
P-35	PNBN	2016	Rp	3,306,183	Rp	17,447,007	
		2017	Rp	2,963,453	Rp	17,482,548	1.118
		2018	Rp	4,572,779	Rp	17,212,026	0.638
		2019	Rp	4,595,617	Rp	17,724,694	1.025
		2020	Rp	4,071,792	Rp	16,185,737	1.031
P-36	PNBS	2016	Rp	27,751,225	Rp	693,132,212	
		2017	-Rp	974,802,712	Rp	793,406,860	-0.033
		2018	Rp	21,412,387	Rp	17,212,026	-0.988
		2019	Rp	23,345,433	Rp	17,724,694	0.945
		2020	Rp	6,559,558	Rp	16,185,737	3.250
P-37	SDRA	2016	Rp	419,489	Rp	1,773,722	
		2017	Rp	595,492	Rp	1,990,350	0.790
		2018	Rp	734,723	Rp	2,214,687	0.902
		2019	Rp	672,866	Rp	2,438,993	1.203
		2020	Rp	692,054	Rp	2,425,276	0.967
P-38	BNLI	2016	-Rp	8,634,034	Rp	5,883,441	
		2017	Rp	951,132	Rp	5,224,226	-8.061
		2018	Rp	1,219,227	Rp	5,400,185	0.806
		2019	Rp	2,010,735	Rp	5,720,968	0.642
		2020	Rp	1,615,349	Rp	6,541,790	1.423

Assets Quality Index

NO	KODE	Tahun	Asset Quality Index (AQI)		
			Total Aktiva	AQI	
P-1	AGRO	2016	Rp	11,377,960,721	
		2017	Rp	16,322,593,372	1.435
		2018	Rp	23,313,671,252	1.428
		2019	Rp	27,067,922,912	1.161
		2020	Rp	28,015,492,262	1.035
P-2	AGRS	2016	Rp	4,059,950	
		2017	Rp	3,892,516	0.959
		2018	Rp	4,151,151	1.066
		2019	Rp	6,421,844	1.547
		2020	Rp	9,854,035	1.534



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-3	BABP	2016	Rp	13,057,549	
		2017	Rp	10,706,094	0.820
		2018	Rp	10,854,855	1.014
		2019	Rp	10,607,879	0.977
		2020	Rp	11,652,904	1.099
P-4	BACA	2016	Rp	14,207,414	
		2017	Rp	16,349,473	1.151
		2018	Rp	18,019,614	1.102
		2019	Rp	18,959,622	1.052
		2020	Rp	20,223,586	1.067
P-5	BBCA	2016	Rp	676,738,753	
		2017	Rp	750,319,671	1.109
		2018	Rp	824,787,944	1.099
		2019	Rp	918,989,312	1.114
		2020	Rp	1,075,570,256	1.170
P-6	BBHI	2016	Rp	2,058,463	
		2017	Rp	2,458,824	1.194
		2018	Rp	2,264,173	0.921
		2019	Rp	2,527,173	1.116
		2020	Rp	2,865,785	1.134
P-7	BBKP	2016	Rp	105,406,002	
		2017	Rp	95,643,923	0.907
		2018	Rp	95,643,923	1.000
		2019	Rp	100,264,248	1.048
		2020	Rp	79,938,578	0.797
P-8	BBMD	2016	Rp	10,587,950	
		2017	Rp	11,817,844	1.116
		2018	Rp	12,093,079	1.023
		2019	Rp	12,900,218	1.067
		2020	Rp	13,786,456	1.069
P-9	BBNI	2016	Rp	603,031,880	
		2017	Rp	709,330,084	1.176
		2018	Rp	808,572,011	1.140
		2019	Rp	845,605,208	1.046
		2020	Rp	891,337,425	1.054
P-10	BBRI	2016	Rp	1,003,644,426	
		2017	Rp	1,126,248,442	1.122
		2018	Rp	1,296,890,292	1.152
		2019	Rp	1,416,758,840	1.092
		2020	Rp	1,511,804,628	1.067



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-11	BBTN	2016	Rp	214,168,479	
		2017	Rp	261,365,267	1.220
		2018	Rp	306,436,194	1.172
		2019	Rp	311,776,828	1.017
		2020	Rp	361,208,406	1.159
P-12	BBYB	2016	Rp	4,134,764,164	
		2017	Rp	5,004,795,018	1.210
		2018	Rp	4,533,729,146	0.906
		2019	Rp	5,123,734,649	1.130
		2020	Rp	6,456,787,652	1.260
P-13	BCIC	2016	Rp	16,065,303	
		2017	Rp	17,171,181	1.069
		2018	Rp	17,823,669	1.038
		2019	Rp	17,311,597	0.971
		2020	Rp	18,675,890	1.079
P-14	BDMN	2016	Rp	174,436,521	
		2017	Rp	178,257,092	1.022
		2018	Rp	186,762,189	1.048
		2019	Rp	193,533,970	1.036
		2020	Rp	200,890,068	1.038
P-15	BEKS	2016	Rp	5,251,398	
		2017	Rp	7,658,924	1.458
		2018	Rp	9,482,130	1.238
		2019	Rp	8,097,328	0.854
		2020	Rp	5,337,281	0.659
P-16	BGTG	2016	Rp	4,235,925	
		2017	Rp	4,581,932	1.082
		2018	Rp	4,487,122	0.979
		2019	Rp	4,809,743	1.072
		2020	Rp	3,265,456	0.679
P-17	BJBR	2016	Rp	102,318,457	
		2017	Rp	114,980,168	1.124
		2018	Rp	120,191,387	1.045
		2019	Rp	123,536,474	1.028
		2020	Rp	140,894,002	1.141
P-18	BJTM	2016	Rp	43,032,950	
		2017	Rp	51,518,681	1.197
		2018	Rp	62,689,118	1.217
		2019	Rp	76,715,290	1.224
		2020	Rp	79,675,780	1.039



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-19	BKSW	2016	Rp	24,372,702	
		2017	Rp	24,635,233	1.011
		2018	Rp	20,486,926	0.832
		2019	Rp	23,012,785	1.123
		2020	Rp	26,789,850	1.164
P-20	BMRI	2016	Rp	1,038,706,009	
		2017	Rp	1,124,700,847	1.083
		2018	Rp	1,202,252,094	1.069
		2019	Rp	1,318,246,335	1.096
		2020	Rp	1,567,450,430	1.189
P-21	BNBA	2016	Rp	7,121,173,332	
		2017	Rp	7,014,677,335	0.985
		2018	Rp	7,297,273,467	1.040
		2019	Rp	7,607,653,715	1.043
		2020	Rp	7,637,524,325	1.004
P-22	BNGA	2016	Rp	241,571,728	
		2017	Rp	266,305,445	1.102
		2018	Rp	266,781,498	1.002
		2019	Rp	274,467,227	1.029
		2020	Rp	280,843,806	1.023
P-23	BNII	2016	Rp	166,678,902	
		2017	Rp	173,253,941	1.039
		2018	Rp	177,532,858	1.025
		2019	Rp	169,082,830	0.952
		2020	Rp	173,224,412	1.024
P-24	BRIS	2016	Rp	27,687,188	
		2017	Rp	31,543,384	1.139
		2018	Rp	37,869,177	1.201
		2019	Rp	43,123,488	1.139
		2020	Rp	47,876,532	1.110
P-25	BSIM	2016	Rp	31,192,626	
		2017	Rp	30,404,078	0.975
		2018	Rp	30,748,742	1.011
		2019	Rp	36,559,556	1.189
		2020	Rp	38,675,890	1.058
P-26	BSWD	2016	Rp	4,306,073,549	
		2017	Rp	4,487,328,861	1.042
		2018	Rp	3,896,760,492	0.868
		2019	Rp	4,007,412,556	1.028
		2020	Rp	3,721,363,459	0.929



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-27	BTPN	2016	Rp	91,371,387	
		2017	Rp	95,489,850	1.045
		2018	Rp	101,341,224	1.061
		2019	Rp	181,631,385	1.792
		2020	Rp	183,165,978	1.008
P-28	BVIC	2016	Rp	25,999,981	
		2017	Rp	28,825,608	1.109
		2018	Rp	30,172,315	1.047
		2019	Rp	30,456,458	1.009
		2020	Rp	26,221,407	0.861
P-29	DNAR	2016	Rp	2,311,229,050	
		2017	Rp	2,535,110,634	1.097
		2018	Rp	4,535,870,062	1.789
		2019	Rp	5,108,848,026	1.126
		2020	Rp	7,865,895,450	1.540
P-30	INPC	2016	Rp	26,219,938	
		2017	Rp	27,727,008	1.057
		2018	Rp	26,025,188	0.939
		2019	Rp	25,532,041	0.981
		2020	Rp	30,526,965	1.196
P-31	MAYA	2016	Rp	60,839,102	
		2017	Rp	74,745,570	1.229
		2018	Rp	86,971,893	1.164
		2019	Rp	93,408,831	1.074
		2020	Rp	98,564,750	1.055
P-32	MCOR	2016	Rp	12,257,391	
		2017	Rp	15,788,738	1.288
		2018	Rp	15,992,475	1.013
		2019	Rp	18,893,684	1.181
		2020	Rp	21,890,756	1.159
P-33	MEGA	2016	Rp	70,531,682	
		2017	Rp	82,297,010	1.167
		2018	Rp	83,761,946	1.018
		2019	Rp	100,803,831	1.203
		2020	Rp	112,202,653	1.113
P-34	NOBU	2016	Rp	8,992,244	
		2017	Rp	11,018,481	1.225
		2018	Rp	11,793,981	1.070
		2019	Rp	13,147,503	1.115
		2020	Rp	15,678,902	1.193

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-35	PNBN	2016	Rp	199,175,053	
		2017	Rp	213,541,797	1.072
		2018	Rp	207,204,418	0.970
		2019	Rp	211,287,370	1.020
		2020	Rp	218,067,091	1.032
P-36	PNBS	2016	Rp	8,757,963,603	
		2017	Rp	8,629,275,047	0.985
		2018	Rp	8,771,057,795	1.016
		2019	Rp	11,135,824,845	1.270
		2020	Rp	11,302,082,193	1.015
P-37	SDRA	2016	Rp	22,630,634	
		2017	Rp	27,096,504	1.197
		2018	Rp	29,631,693	1.094
		2019	Rp	36,936,262	1.247
		2020	Rp	38,053,939	1.030
P-38	BNLI	2016	Rp	165,527,512	
		2017	Rp	148,328,370	0.896
		2018	Rp	152,892,866	1.031
		2019	Rp	161,451,259	1.056
		2020	Rp	197,726,097	1.225

Sales Growth Index (SGI)

NO	KODE	Tahun	Sales Growth Index (SGI)		
			Penjualan	Piutang Usaha	SGI
P-1	AGRO	2016	Rp 965,085	Rp 7,939,829	
		2017	Rp 1,252,069	Rp 10,981,623	0.158
		2018	Rp 1,663,667	Rp 15,670,832	0.151
		2019	Rp 2,054,837	Rp 19,366,245	0.131
		2020	Rp 1,931,524	Rp 19,491,934	0.100
P-2	AGRS	2016	Rp 374,768	Rp 2,875,315	
		2017	Rp 359,050	Rp 2,753,030	0.125
		2018	Rp 343,827	Rp 2,922,154	0.125
		2019	Rp 540,068	Rp 3,870,807	0.185
		2020	Rp 432,198	Rp 4,835,160	0.112
P-3	BABP	2016	Rp 1,040,498	Rp 7,941,795	
		2017	Rp 1,021,547	Rp 6,783,806	0.129
		2018	Rp 960,256	Rp 7,272,968	0.142
		2019	Rp 1,071,032	Rp 7,347,489	0.147
		2020	Rp 969,784	Rp 6,898,889	0.132
P-4	BACA	2016	Rp 1,238,425	Rp 6,636,940	
		2017	Rp 1,290,234	Rp 7,115,383	0.194
		2018	Rp 1,361,797	Rp 7,973,425	0.191
		2019	Rp 1,513,477	Rp 9,588,615	0.190
		2020	Rp 1,289,675	Rp 6,438,078	0.135

P-5	BBCA	2016	Rp	50,425,826	Rp	403,391,221	
		2017	Rp	53,270,785	Rp	454,264,956	0.132
		2018	Rp	56,181,959	Rp	524,530,462	0.124
		2019	Rp	63,215,353	Rp	572,033,999	0.121
		2020	Rp	65,403,161	Rp	547,644,678	0.114
P-6	BBHI	2016	Rp	94,492	Rp	1,398,464	
		2017	Rp	97,460	Rp	1,739,097	0.070
		2018	Rp	101,715	Rp	1,561,125	0.058
		2019	Rp	86,384	Rp	1,660,864	0.055
		2020	Rp	72,564	Rp	1,867,564	0.044
P-7	BBKP	2016	Rp	8,833,553	Rp	9,073,114	
		2017	Rp	9,092,807	Rp	10,073,468	1.002
		2018	Rp	7,491,899	Rp	7,842,551	0.744
		2019	Rp	7,289,461	Rp	9,069,393	0.929
		2020	Rp	5,308,366	Rp	56,266,216	0.585
P-8	BBMD	2016	Rp	1,017,876	Rp	6,172,769	
		2017	Rp	1,017,024	Rp	6,648,063	0.165
		2018	Rp	1,026,137	Rp	7,118,535	0.154
		2019	Rp	1,058,536	Rp	7,648,330	0.149
		2020	Rp	1,145,786	Rp	7,856,436	0.150
P-9	BBNI	2016	Rp	43,768,439	Rp	376,594,527	
		2017	Rp	48,177,849	Rp	426,789,981	0.128
		2018	Rp	54,138,613	Rp	497,886,888	0.127
		2019	Rp	58,532,373	Rp	539,862,076	0.118
		2020	Rp	56,172,871	Rp	541,978,801	0.104
P-10	BBRI	2016	Rp	93,995,015	Rp	621,286,679	
		2017	Rp	102,899,292	Rp	689,559,288	0.166
		2018	Rp	111,582,804	Rp	779,626,717	0.162
		2019	Rp	121,756,276	Rp	839,067,353	0.156
		2020	Rp	116,932,512	Rp	834,293,205	0.139
P-11	BBTN	2016	Rp	17,138,819	Rp	148,497,025	
		2017	Rp	19,271,582	Rp	178,978,222	0.130
		2018	Rp	22,851,758	Rp	213,478,460	0.128
		2019	Rp	25,719,874	Rp	226,786,631	0.120
		2020	Rp	25,105,780	Rp	271,711,277	0.111
P-12	BBYB	2016	Rp	508,785,259	Rp	3,224,888,232	
		2017	Rp	614,872,915	Rp	3,788,185,809	0.191
		2018	Rp	589,663,115	Rp	3,681,321,123	0.156
		2019	Rp	532,495,206	Rp	3,660,573,684	0.145
		2020	Rp	567,456,721	Rp	3,765,908,231	0.155

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-13	BCIC	2016	Rp	1,342,635	Rp	2,341,932	
		2017	Rp	1,500,646	Rp	2,938,516	0.641
		2018	Rp	1,426,813	Rp	10,129,117	0.486
		2019	Rp	1,132,243	Rp	6,132,883	0.112
		2020	Rp	1,134,780	Rp	9,069,393	0.185
P-14	BDMN	2016	Rp	20,654,674	Rp	91,888,516	
		2017	Rp	20,052,217	Rp	94,045,506	0.218
		2018	Rp	20,172,187	Rp	101,650,553	0.214
		2019	Rp	21,970,144	Rp	106,865,502	0.216
		2020	Rp	20,087,555	Rp	103,895,653	0.188
P-15	BEKS	2016	Rp	476,898	Rp	3,142,761	
		2017	Rp	528,927	Rp	4,985,699	0.168
		2018	Rp	571,662	Rp	74,997	0.115
		2019	Rp	553,871	Rp	105,757	7.385
		2020	Rp	372,209	Rp	88,503	3.519
P-16	BGTG	2016	Rp	285,827	Rp	2,411,612	
		2017	Rp	388,404	Rp	2,884,555	0.161
		2018	Rp	386,149	Rp	2,812,617	0.134
		2019	Rp	400,308	Rp	2,931,629	0.142
		2020	Rp	354,870	Rp	2,637,823	0.121
P-17	BJBR	2016	Rp	10,625,869	Rp	63,419,185	
		2017	Rp	11,419,614	Rp	71,035,168	0.180
		2018	Rp	11,914,209	Rp	75,349,849	0.168
		2019	Rp	12,091,430	Rp	81,181,946	0.160
		2020	Rp	12,548,614	Rp	87,695,264	0.155
P-18	BJTM	2016	Rp	4,904,378	Rp	28,353,067	
		2017	Rp	4,889,674	Rp	30,360,407	0.172
		2018	Rp	5,200,739	Rp	32,694,687	0.171
		2019	Rp	5,839,016	Rp	37,372,166	0.179
		2020	Rp	5,967,453	Rp	39,365,168	0.160
P-19	BKSW	2016	Rp	2,048,592	Rp	18,287,914	
		2017	Rp	1,643,688	Rp	14,021,839	0.090
		2018	Rp	1,353,059	Rp	11,218,751	0.096
		2019	Rp	1,401,513	Rp	14,050,161	0.125
		2020	Rp	1,678,450	Rp	13,564,789	0.119
P-20	BMRI	2016	Rp	76,709,888	Rp	616,706,193	
		2017	Rp	79,501,530	Rp	678,292,520	0.129
		2018	Rp	80,992,570	Rp	767,761,095	0.119
		2019	Rp	91,525,090	Rp	855,846,844	0.119
		2020	Rp	94,567,450	Rp	875,675,890	0.110

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-21	BNBA	2016	Rp	717,418,383	Rp	4,458,965,646	
		2017	Rp	678,024,673	Rp	4,483,064,073	0.152
		2018	Rp	645,259,846	Rp	4,721,857,645	0.144
		2019	Rp	653,036,862	Rp	5,120,708,783	0.138
		2020	Rp	633,832,905	Rp	4,510,056,924	0.124
P-22	BNGA	2016	Rp	21,324,648	Rp	173,587,691	
		2017	Rp	20,403,384	Rp	181,405,722	0.118
		2018	Rp	18,346,593	Rp	186,262,631	0.101
		2019	Rp	18,396,236	Rp	190,983,118	0.099
		2020	Rp	17,248,452	Rp	162,829,633	0.090
P-23	BNII	2016	Rp	14,863,572	Rp	108,002,377	
		2017	Rp	14,802,881	Rp	111,809,451	0.137
		2018	Rp	14,790,035	Rp	119,909,785	0.132
		2019	Rp	15,479,869	Rp	109,179,337	0.129
		2020	Rp	12,826,683	Rp	93,979,899	0.117
P-24	BRIS	2016	Rp	1,534,570	Rp	293,119	
		2017	Rp	1,508,223	Rp	524,101	5.145
		2018	Rp	1,481,574	Rp	364,360	2.827
		2019	Rp	1,468,853	Rp	399,335	4.031
		2020	Rp	1,675,435	Rp	420,786	4.196
P-25	BSIM	2016	Rp	2,572,081	Rp	19,111,131	
		2017	Rp	2,708,982	Rp	18,364,562	0.142
		2018	Rp	2,604,754	Rp	19,214,056	0.142
		2019	Rp	2,781,204	Rp	21,314,497	0.145
		2020	Rp	2,982,345	Rp	25,678,890	0.140
P-26	BSWD	2016	Rp	406,669,396	Rp	2,191,947,749	
		2017	Rp	298,478,954	Rp	2,101,749,982	0.136
		2018	Rp	314,734,328	Rp	2,324,573,367	0.150
		2019	Rp	287,527,409	Rp	1,942,268,847	0.124
		2020	Rp	230,453,943	Rp	1,826,676,991	0.119
P-27	BTPN	2016	Rp	11,468,744	Rp	63,247,619	
		2017	Rp	11,140,809	Rp	65,306,817	0.176
		2018	Rp	10,679,385	Rp	67,608,234	0.164
		2019	Rp	14,267,058	Rp	141,120,343	0.211
		2020	Rp	12,366,009	Rp	133,469,850	0.088
P-28	BVIC	2016	Rp	2,160,858	Rp	14,537,940	
		2017	Rp	2,292,718	Rp	15,831,264	0.158
		2018	Rp	2,280,212	Rp	16,393,596	0.144
		2019	Rp	2,223,204	Rp	17,440,119	0.136
		2020	Rp	1,790,640	Rp	14,245,976	0.103

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-29	DNAR	2016	Rp	195,243,728	Rp	1,332,359,233	
		2017	Rp	198,848,160	Rp	1,383,357,546	0.149
		2018	Rp	402,203,746	Rp	2,902,192,228	0.291
		2019	Rp	403,755,062	Rp	3,256,967,969	0.139
		2020	Rp	412,675,420	Rp	3,567,589,890	0.127
P-30	INPC	2016	Rp	2,268,276	Rp	266,857	
		2017	Rp	2,398,933	Rp	396,496	8.990
		2018	Rp	2,263,784	Rp	588,319	5.709
		2019	Rp	1,976,522	Rp	277,410	3.360
		2020	Rp	1,688,028	Rp	11,982,582	6.085
P-31	MAYA	2016	Rp	6,029,020	Rp	47,197,276	
		2017	Rp	6,984,499	Rp	56,420,080	0.148
		2018	Rp	7,994,584	Rp	63,586,749	0.142
		2019	Rp	8,938,464	Rp	59,067,509	0.141
		2020	Rp	9,567,430	Rp	64,567,870	0.162
P-32	MCOR	2016	Rp	1,067,322	Rp	8,229,739	
		2017	Rp	1,147,285	Rp	10,109,907	0.139
		2018	Rp	1,240,762	Rp	11,425,519	0.123
		2019	Rp	1,298,866	Rp	13,718,923	0.114
		2020	Rp	1,978,645	Rp	15,675,452	0.144
P-33	MEGA	2016	Rp	6,151,919	Rp	27,777,461	
		2017	Rp	1,393,586	Rp	34,748,506	0.050
		2018	Rp	6,772,448	Rp	41,905,659	0.195
		2019	Rp	7,454,236	Rp	52,734,828	0.178
		2020	Rp	8,046,281	Rp	47,948,055	0.153
P-34	NOBU	2016	Rp	560,183	Rp	3,976,562	
		2017	Rp	620,548	Rp	4,864,202	0.156
		2018	Rp	747,203	Rp	6,484,427	0.154
		2019	Rp	821,937	Rp	7,106,857	0.127
		2020	Rp	876,795	Rp	8,486,547	0.123
P-35	PNBN	2016	Rp	17,447,007	Rp	125,049,120	
		2017	Rp	17,482,548	Rp	128,651,727	0.140
		2018	Rp	17,212,026	Rp	137,385,515	0.134
		2019	Rp	17,724,694	Rp	136,724,890	0.129
		2020	Rp	16,185,737	Rp	116,110,025	0.118
P-36	PNBS	2016	Rp	693,132,212	Rp	5,319,752,782	
		2017	Rp	793,406,860	Rp	5,512,629,250	0.149
		2018	Rp	17,212,026	Rp	137,385,515	0.003
		2019	Rp	17,724,694	Rp	136,724,890	0.129
		2020	Rp	16,185,737	Rp	156,789,800	0.118

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-37	SDRA	2016	Rp 1,773,722	Rp 16,260,828	
		2017	Rp 1,990,350	Rp 18,649,664	0.122
		2018	Rp 2,214,687	Rp 22,294,572	0.119
		2019	Rp 2,438,993	Rp 26,429,707	0.109
		2020	Rp 2,425,276	Rp 29,579,069	0.092
P-38	BNLI	2016	Rp 5,883,441	Rp 126,310,792	
		2017	Rp 5,224,226	Rp 113,684,814	0.041
		2018	Rp 5,400,185	Rp 128,117,544	0.048
		2019	Rp5,720,968	Rp138,226,324	0.045
		2020	Rp6,541,790	Rp164,899,018	0.047

Total Accruals to Total Assets (TATA)

NO	KODE	Tahun	Total Accruals to Total Assets (TATA)			
			Laba Usaha	Arus Kas	Total Aktiva	TATA
P-1	AGRO	2016	Rp 103,003,152	-Rp 252,706,979	Rp 11,377,960,721	
		2017	Rp 140,495,535	-Rp 727,543,619	Rp 16,322,593,372	0.053
		2018	Rp 204,212,623	-Rp 373,840,147	Rp 23,313,671,252	0.025
		2019	Rp 51,061,421	-Rp 721,510,820	Rp 27,067,922,912	0.029
		2020	Rp 31,260,682	-Rp 271,034,246	Rp 28,015,492,262	0.011
P-2	AGRS	2016	Rp 3,389	Rp 590,959	Rp 4,059,950	
		2017	-Rp 8,319	Rp 600,410	Rp 3,892,516	-0.156
		2018	-Rp 31,122	Rp 701,105	Rp 4,151,151	-0.176
		2019	-Rp 248,836	Rp 699,464	Rp 6,421,844	-0.148
		2020	-Rp 176,863	Rp 3,922,638	Rp 9,854,035	-0.416
P-3	BABP	2016	Rp 9,349	Rp 3,037,683	Rp 13,057,549	
		2017	-Rp 685,193	Rp 1,499,507	Rp 10,706,094	-0.204
		2018	Rp 57,021	Rp 1,695,574	Rp 10,854,855	-0.151
		2019	Rp 20,433	Rp 964,697	Rp 10,607,879	-0.089
		2020	Rp 10,414	Rp 1,449,745	Rp 11,652,904	-0.124
P-4	BACA	2016	Rp 93,457	Rp 3,417,485	Rp 14,207,414	
		2017	Rp 86,140	Rp 4,682,885	Rp 16,349,473	-0.281
		2018	Rp 106,500	Rp 6,068,271	Rp 18,019,614	-0.331
		2019	Rp 15,884	Rp 3,840,969	Rp 18,959,622	-0.202
		2020	Rp 61,414	Rp 3,922,638	Rp 20,223,586	-0.191
P-5	BBCA	2016	Rp 20,632,281	Rp 100,319,853	Rp 676,738,753	
		2017	Rp 23,321,150	Rp 83,377,439	Rp 750,319,671	-0.080
		2018	Rp 25,851,660	Rp 103,311,560	Rp 824,787,944	-0.094
		2019	Rp 28,569,974	Rp 113,067,545	Rp 918,989,312	-0.092
		2020	Rp 27,147,109	Rp 106,271,237	Rp 1,075,570,256	-0.074

P-6	BBHI	2016	Rp 7,087	Rp 320,765	Rp 2,058,463	
		2017	Rp 10,362	Rp 334,823	Rp 2,458,824	-0.132
		2018	-Rp 123,143	Rp 368,888	Rp 2,264,173	-0.217
		2019	-Rp 36,550	Rp 554,198	Rp 2,527,173	-0.234
		2020	-Rp 32,540	Rp 567,894	Rp 2,865,785	-0.210
P-7	BBKP	2016	Rp 1,090,635	Rp 16,203,022	Rp 105,406,002	
		2017	Rp 135,901	Rp 15,213,534	Rp 95,643,923	-0.158
		2018	Rp 189,970	Rp 11,960,336	Rp 95,643,923	-0.123
		2019	Rp 216,749	Rp 10,633,751	Rp 100,264,248	-0.104
		2020	-Rp 3,268,108	Rp 6,056,710	Rp 79,938,578	-0.117
P-8	BBMD	2016	Rp 179,261	Rp 871,838	Rp 10,587,950	
		2017	Rp 263,753	Rp 1,044,592	Rp 11,817,844	-0.066
		2018	Rp 265,862	Rp 1,248,374	Rp 12,093,079	-0.081
		2019	Rp 247,573	Rp 1,059,499	Rp 12,900,218	-0.063
		2020	Rp 254,380	Rp 1,567,854	Rp 13,786,456	-0.095
P-9	BBNI	2016	Rp 11,410,196	Rp 15,999,051	Rp 603,031,880	
		2017	Rp 13,770,592	Rp 33,625,853	Rp 709,330,084	-0.028
		2018	Rp 15,091,763	-Rp 4,274,095	Rp 808,572,011	0.024
		2019	Rp 15,508,583	-Rp 12,611,042	Rp 845,605,208	0.033
		2020	Rp 3,321,442	Rp 74,253,924	Rp 891,337,425	-0.080
P-10	BBRI	2016	Rp 26,227,991	Rp 21,770,833	Rp 1,003,644,426	
		2017	Rp 29,044,334	Rp 39,299,109	Rp 1,126,248,442	-0.009
		2018	Rp 32,418,486	Rp 57,355,295	Rp 1,296,890,292	-0.019
		2019	Rp 34,413,825	Rp 44,583,078	Rp 1,416,758,840	-0.007
		2020	Rp 18,660,393	Rp 66,689,187	Rp 1,511,804,628	-0.032
P-11	BBTN	2016	Rp 2,618,905	Rp 9,783,925	Rp 214,168,479	
		2017	Rp 3,027,466	Rp 321,044	Rp 261,365,267	0.010
		2018	Rp 2,807,923	-Rp 2,410,430	Rp 306,436,194	0.017
		2019	Rp 209,263	-Rp 14,828,361	Rp 311,776,828	0.048
		2020	Rp 1,602,358	Rp 28,632,816	Rp 361,208,406	-0.075
P-12	BBYB	2016	Rp 67,987,148	-Rp 336,786,420	Rp 4,134,764,164	
		2017	Rp 14,420,412	Rp 296,882,748	Rp 5,004,795,018	-0.056
		2018	-Rp 136,988,450	-Rp 363,571,644	Rp 4,533,729,146	0.050
		2019	Rp 16,002,797	-Rp 308,824,384	Rp 5,123,734,649	0.063
		2020	Rp 18,765,890	Rp 123,675,434	Rp 6,456,787,652	-0.016
P-13	BCIC	2016	-Rp 718,722	-Rp 253,532	Rp 16,065,303	
		2017	Rp 121,534	-Rp 135,070	Rp 17,171,181	0.015
		2018	-Rp 401,101	Rp 1,234,739	Rp 17,823,669	-0.092
		2019	Rp 49,495	-Rp 103,316	Rp 17,311,597	0.009
		2020	Rp 52,678	Rp 119,892	Rp 18,675,890	-0.004

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-14	BDMN	2016	Rp 2,792,722	-Rp 1,964,879	Rp 174,436,521	
		2017	Rp 3,828,097	Rp 3,748,625	Rp 178,257,092	0.000
		2018	Rp 4,107,068	Rp 4,445,372	Rp 186,762,189	-0.002
		2019	Rp 4,240,671	-Rp 9,005,154	Rp 193,533,970	0.068
		2020	Rp 1,088,942	Rp 17,305,893	Rp 200,890,068	-0.081
P-15	BEKS	2016	-Rp 405,123	-Rp 765,355	Rp 5,251,398	
		2017	-Rp 76,285	Rp 478,343	Rp 7,658,924	-0.072
		2018	-Rp 100,131	Rp 987,480	Rp 9,482,130	-0.115
		2019	-Rp 137,559	-Rp 1,098,255	Rp 8,097,328	0.119
		2020	-Rp 308,158	-Rp 1,786,560	Rp 5,337,281	0.277
P-16	BGTG	2016	Rp 39,193	-Rp 366,485	Rp 4,235,925	
		2017	Rp 51,140	Rp 91,416	Rp 4,581,932	-0.009
		2018	Rp 6,800	Rp 33,848	Rp 4,487,122	-0.006
		2019	Rp 11,841	Rp 328,920	Rp 4,809,743	-0.066
		2020	Rp 3,198	Rp 991,728	Rp 3,265,456	-0.303
P-17	BJBR	2016	Rp 1,153,225	Rp 6,091,646	Rp 102,318,457	
		2017	Rp 1,211,405	Rp 2,582,207	Rp 114,980,168	-0.012
		2018	Rp 1,552,396	-Rp 6,071,169	Rp 120,191,387	0.063
		2019	Rp 1,564,492	-Rp 6,593,634	Rp 123,536,474	0.066
		2020	Rp 1,689,996	-Rp 1,395,455	Rp 140,894,002	0.022
P-18	BJTM	2016	Rp 1,028,216	-Rp 1,132,088	Rp 43,032,950	
		2017	Rp 1,159,370	Rp 6,663,420	Rp 51,518,681	-0.107
		2018	Rp 1,260,308	Rp 9,427,320	Rp 62,689,118	-0.130
		2019	Rp 1,376,505	Rp 2,337,757	Rp 76,715,290	-0.013
		2020	Rp 1,452,345	Rp 3,456,790	Rp 79,675,780	-0.025
P-19	BKSW	2016	-Rp 650,333	-Rp 562,265	Rp 24,372,702	
		2017	-Rp 789,803	-Rp 230,590	Rp 24,635,233	-0.023
		2018	Rp 14,568	-Rp 2,895,969	Rp 20,486,926	0.142
		2019	Rp 5,277	-Rp 734,549	Rp 23,012,785	0.032
		2020	Rp 8,976	Rp 787,980	Rp 26,789,850	-0.029
P-20	BMRI	2016	Rp 14,650,163	Rp 34,685,742	Rp 1,038,706,009	
		2017	Rp 21,443,024	Rp 21,229,199	Rp 1,124,700,847	0.000
		2018	Rp 25,851,937	Rp 35,146,695	Rp 1,202,252,094	-0.008
		2019	Rp 28,455,592	Rp 34,052,262	Rp 1,318,246,335	-0.004
		2020	Rp 32,546,890	Rp 48,456,720	Rp 1,567,450,430	-0.010
P-21	BNBA	2016	Rp 78,759,737	Rp 408,439,544	Rp 7,121,173,332	
		2017	Rp 89,548,095	-Rp 116,867,307	Rp 7,014,677,335	0.029
		2018	Rp 92,897,864	-Rp 9,155,201	Rp 7,297,273,467	0.014
		2019	Rp 51,167,901	-Rp 71,208,888	Rp 7,607,653,715	0.016
		2020	Rp 35,053,333	Rp 642,426,485	Rp 7,637,524,325	-0.080

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-22	BNGA	2016	Rp 2,081,717	Rp 3,291,332	Rp 241,571,728	
		2017	Rp 2,977,738	Rp 20,129,300	Rp 266,305,445	-0.064
		2018	Rp 3,482,428	-Rp 749,516	Rp 266,781,498	0.016
		2019	Rp 6,342,935	Rp 2,070,946	Rp 274,467,227	0.016
		2020	Rp 2,011,254	Rp 28,624,928	Rp 280,843,806	-0.095
P-23	BNII	2016	Rp 1,967,276	Rp 19,081	Rp 166,678,902	
		2017	Rp 1,860,845	Rp 8,819	Rp 173,253,941	0.011
		2018	Rp 2,262,245	Rp 4,971,056	Rp 177,532,858	-0.015
		2019	Rp 1,924,180	-Rp 2,303,183	Rp 169,082,830	0.025
		2020	Rp 1,284,392	-Rp 7,130,267	Rp 173,224,412	0.049
P-24	BRIS	2016	Rp 170,209	Rp 652,133	Rp 27,687,188	
		2017	Rp 101,091	Rp 3,993,431	Rp 31,543,384	-0.123
		2018	Rp 106,600	Rp 644,983	Rp 37,869,177	-0.014
		2019	Rp 74,016	-Rp 200,219	Rp 43,123,488	0.006
		2020	Rp 112,567	Rp 245,768	Rp 47,876,532	-0.003
P-25	BSIM	2016	Rp 370,651	Rp 751,080	Rp 31,192,626	
		2017	Rp 318,923	-Rp 807,980	Rp 30,404,078	0.037
		2018	Rp 50,472	-Rp 950,257	Rp 30,748,742	0.033
		2019	Rp 6,752	-Rp 1,212,141	Rp 36,559,556	0.033
		2020	Rp 11,780	Rp 1,567,890	Rp 38,675,890	-0.040
P-26	BSWD	2016	-Rp 505,002,023	-Rp 997,737,476	Rp 4,306,073,549	
		2017	-Rp 127,084,937	-Rp 374,577,105	Rp 4,487,328,861	0.055
		2018	Rp 9,879,658	-Rp 808,396,036	Rp 3,896,760,492	0.210
		2019	Rp 30,952,161	Rp 439,421,101	Rp 4,007,412,556	-0.102
		2020	Rp 70,581,531	Rp 108,810,765	Rp 3,721,363,459	-0.010
P-27	BTPN	2016	Rp 1,875,846	Rp 2,885,244	Rp 91,371,387	
		2017	Rp 1,421,940	Rp 3,170,345	Rp 95,489,850	-0.018
		2018	Rp 2,128,064	Rp 4,585,807	Rp 101,341,224	-0.024
		2019	Rp 2,992,418	-Rp 11,970,920	Rp 181,631,385	0.082
		2020	Rp 2,005,677	Rp 18,663,821	Rp 183,165,978	-0.091
P-28	BVIC	2016	Rp 100,360	Rp 785,605	Rp 25,999,981	
		2017	Rp 136,090	Rp 1,408,519	Rp 28,825,608	-0.044
		2018	Rp 79,081	-Rp 1,343,240	Rp 30,172,315	0.047
		2019	-Rp 13,764	-Rp 1,144,407	Rp 30,456,458	0.037
		2020	-Rp 252,193	Rp 22,083,851	Rp 26,221,407	-0.852
P-29	DNAR	2016	Rp 13,082,449	-Rp 213,292,930	Rp 2,311,229,050	
		2017	Rp 10,080,691	Rp 140,809,583	Rp 2,535,110,634	-0.052
		2018	Rp 26,027,552	Rp 8,908,697	Rp 4,535,870,062	0.004
		2019	-Rp 16,992,035	-Rp 200,538,666	Rp 5,108,848,026	0.036
		2020	Rp 12,876,670	Rp 254,789,000	Rp 7,865,895,450	-0.031

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

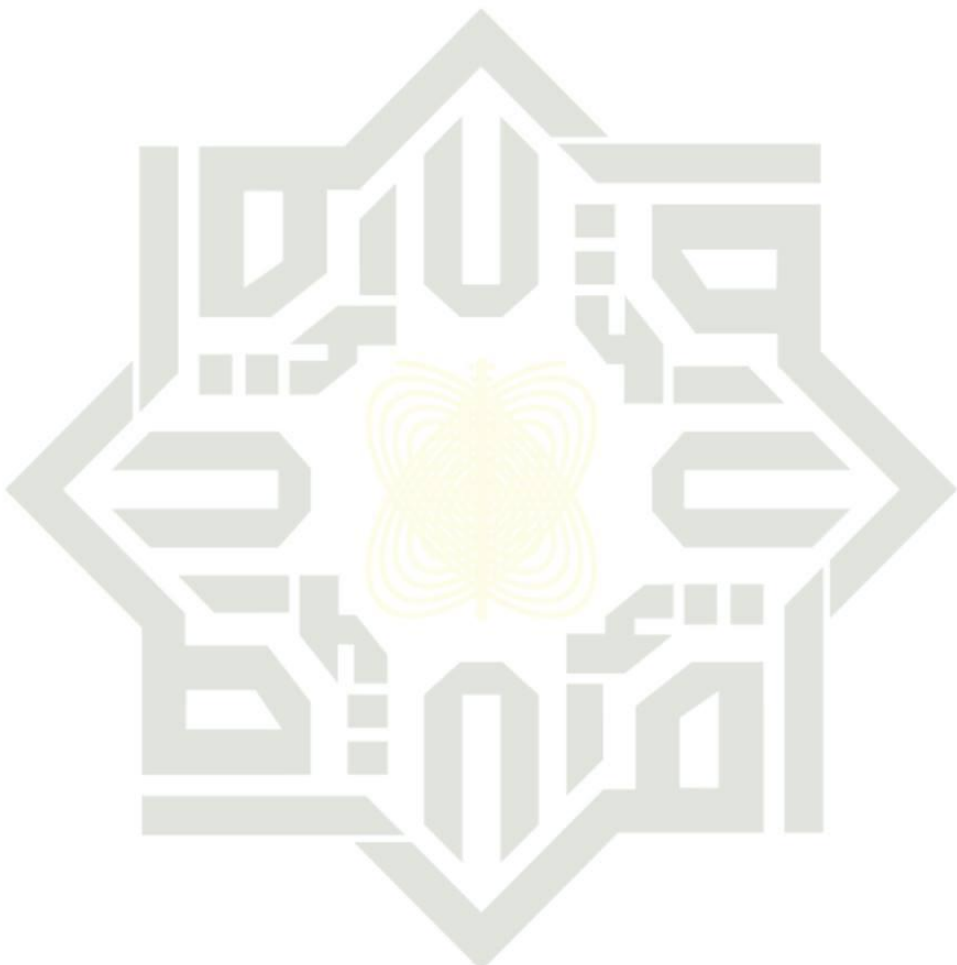
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

P-30	INPC	2016	Rp 72,843	Rp 1,643,522	Rp 26,219,938	
		2017	Rp 68,101	Rp 974,511	Rp 27,727,008	-0.033
		2018	Rp 53,621	Rp 1,168,947	Rp 26,025,188	-0.043
		2019	Rp 58,345	Rp 588,905	Rp 25,532,041	-0.025
		2020	Rp 21,371	Rp 5,121,893	Rp 30,526,965	-0.167
P-31	MAYA	2016	Rp 820,190	Rp 978,497	Rp 60,839,102	
		2017	Rp 675,404	Rp 2,350,025	Rp 74,745,570	-0.022
		2018	Rp 437,412	Rp 1,373,909	Rp 86,971,893	0.021
		2019	Rp 528,114	Rp 3,299,851	Rp 93,408,831	0.041
		2020	Rp 621,545	Rp 3,890,867	Rp 98,564,750	-0.033
P-32	MCOR	2016	Rp 22,178	Rp 567,961	Rp 12,257,391	
		2017	Rp 49,899	Rp 1,487,071	Rp 15,788,738	-0.091
		2018	Rp 89,860	Rp 2,188,005	Rp 15,992,475	0.142
		2019	Rp 78,967	Rp 308,413	Rp 18,893,684	0.021
		2020	Rp 85,678	Rp 1,182,564	Rp 21,890,756	-0.050
P-33	MEGA	2016	Rp 1,158,000	Rp 2,802,265	Rp 70,531,682	
		2017	Rp 1,300,043	Rp 5,356,123	Rp 82,297,010	-0.049
		2018	Rp 1,599,347	Rp 3,199,929	Rp 83,761,946	0.057
		2019	Rp 2,002,733	Rp 3,649,734	Rp 100,803,831	-0.016
		2020	Rp 3,008,311	Rp 545,449	Rp 112,202,653	0.032
P-34	NOBU	2016	Rp 30,312	Rp 993,522	Rp 8,992,244	
		2017	Rp 34,985	Rp 969,073	Rp 11,018,481	-0.085
		2018	Rp 44,748	Rp 210,642	Rp 11,793,981	-0.014
		2019	Rp 45,794	Rp 2,101,098	Rp 13,147,503	0.163
		2020	Rp 42,897	Rp 220,567	Rp 15,678,902	-0.011
P-35	PNBN	2016	Rp 2,518,048	Rp 12,844	Rp 199,175,053	
		2017	Rp 2,008,437	Rp 7,087,172	Rp 213,541,797	0.043
		2018	Rp 3,187,167	Rp 11,144,425	Rp 207,204,418	0.069
		2019	Rp 3,498,299	Rp 1,665,448	Rp 211,287,370	0.009
		2020	Rp 3,124,205	Rp 14,589,658	Rp 218,067,091	-0.053
P-36	PNBS	2016	Rp 19,540,914	Rp 263,291,007	Rp 8,757,963,603	
		2017	Rp 968,851,297	Rp 258,337,781	Rp 8,629,275,047	-0.142
		2018	Rp 20,788,229	Rp 1,356,059,085	Rp 8,771,057,795	0.157
		2019	Rp 13,237,011	Rp 80,647,418	Rp 11,135,824,845	-0.006
		2020	Rp 6,569,558	Rp 1,023,606,133	Rp 11,302,082,193	-0.090
P-37	SDRA	2016	Rp 309,816	Rp 871,020	Rp 22,630,634	
		2017	Rp 438,725	Rp 551,804	Rp 27,096,504	-0.004
		2018	Rp 537,971	Rp 4,013,662	Rp 29,631,693	0.154
		2019	Rp 499,791	Rp 333,339	Rp 36,936,262	0.023

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		2020	Rp 536,001	Rp 4,892,292	Rp 38,053,939	-0.114
P-38	BNLI	2016	-Rp 6,483,084	Rp 5,333,310	Rp 165,527,512	-0.071
		2017	Rp 748,433	-Rp 13,394,147	Rp 148,328,370	0.095
		2018	Rp 901,252	-Rp 4,698,941	Rp 152,892,866	0.037
		2019	Rp 1,500,420	-Rp 1,879,571	Rp 161,451,259	0.021
		2020	Rp 721,587	Rp 1,148,905	Rp 197,726,097	-0.002



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



FORMULIR KETERANGAN

Nomor : Form-Riset-00292/BEI.PSR/06-2021
Tanggal : 15 Juni 2021

Kepada Yth. : Dr. Drs. H. Muh. Said MH., M.Ag., MM
Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
UIN Suska Riau

Alamat : Jl. H.R Soebrantas No 155 KM. 15 Tuahmadani, Panam Pekanbaru

Dengan ini kami menerangkan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Liliya Zahra Assyifa
NIM : 11773201409
Jurusan : Akuntansi

Telah menggunakan data data yang tersedia di Bursa Efek Indonesia (BEI) untuk penyusunan Skripsi dengan judul "**Analisis Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish M-Score dan Kinerja Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI 2017-2019**"

Selanjutnya mohon untuk mengirimkan 1 (satu) copy skripsi tersebut sebagai bukti bagi kami dan untuk melengkapi Referensi Penelitian di Pasar Modal Indonesia.

Hormat kami,



Emon Sulaeman
Kepala Kantor Perwakilan Riau



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penulis adalah Liliya Zahra Assyifa, kelahiran 05 Agustus 1997 di Kota Padang, Sumatera Barat. Pernah menempuh pendidikan Sekolah Dasar di SDS IT Mutiaara Duri Riau. Setelah lulus pada tahun 2010 penulis melanjutkan pendidikannya di SMPS IT Mutiara Duri dan melanjutkan di SMAS IT Mutira. Tahun 2016 setelah lulus dari SMA, penulis menunda kuliah satu tahun untuk masuk ke Pondok Tahfidz Qur'an Belading di kota Duri. Pada tahun 2017 penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang perkuliahan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan mengambil jurusan S1 Akuntansi dan dinyatakan lulus di Universitas tersebut pada 07 Oktober 2021.

Selama masa perkuliahan, penulis cukup aktif di berbagai organisasi, diantaranya Rohani Islam (Rohis), Wakil Bendahara Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM) Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Plt Ketua Senat Mahasiswa (SEMA) serta Kesatuan Aksi Mahasiswa Muslim Indonesia (KAMMI). Penulis juga aktif dalam kegiatan sosial seperti Relawan Dompot Dhuafa, Relawan PKPU dan Relawan Rumah Zakat.

Motto yang dimiliki oleh penulis adalah "Memberi manfaat, menebar kebaikan". Penulis adalah seorang manusia pembelajar dalam hal-hal yang diminati seperti isu kegiatan sosial, sejarah keislaman, serta motivasi-motivasi hidup. Adapun jika pembaca ingin memberikan kritik, komentar, serta saran karya ilmiah ini, pembaca bisa mengirimkannya melalui email di **Liliyazahra5@gmail.com**.