

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	2
1.3 Tujuan Penelitian .....	2
1.4 Ruang Lingkup Penulisan .....	3
1.5 Manfaat Penulisan.....	3
1.6 Sistematika Penulisan .....	4
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>6</b>
2.1 Laporan Keuangan .....	6
2.1.1 Definisi Laporan Keuangan .....	6
2.2 Audit .....	6
2.2.1 Pengertian Audit .....	6
2.3 Analisis Laporan Keuangan.....	7
2.3.1 Definisi Analisis Laporan Keuangan.....	7
2.4 Kecurangan Laporan Keuangan.....	7
2.4.1 Definisi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	7
2.4.2 Teori Kecurangan Laporan Keuangan- <i>Fraud Triangle</i> .....	7
2.5 <i>Beneish Ratio Index</i> .....	9
2.5.1 Definisi <i>Beneish Ratio Index</i> .....	9
2.5.2 Indeks Rasio <i>Beneish Ratio Index</i> .....	9
2.5.3 Indeks Parameter <i>Beneish Ratio Index</i> .....	15
2.6 Industri Penerbangan .....	18
2.6.1 Lingkungan Industri Penerbangan .....	18
<b>BAB III METODE DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>19</b>
3.1 Metode Pengumpulan Data.....	19
3.2 Gambaran Umum Objek Penulisan .....	19
3.2.1 PT Garuda Indonesia (Persero) Tbk .....	20
3.2.2 PT Air Asia Indonesia Tbk .....	21
3.3 Pembahasan Hasil .....	22

3.3.1 Analisis Beneish Ratio Index Pada Laporan Keuangan PT Garuda Indonesia Tbk Dan PT Air Asia Indonesia Tbk Periode 2020.....	22
3.3.2 Potensi Kecurangan Pada Pelaporan Keuangan PT Garuda Indonesia Tbk Dan PT Air Asia Indonesia Tbk Periode 2020.....	33
BAB IV SIMPULAN.....	35
DAFTAR PUSTAKA.....	37
LAMPIRAN.....	39
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	45

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Indeks Parameter <i>Days Sales in Receivables Index</i> (DSRI) ....	16
Tabel 2. 2 Indeks Parameter <i>Gross Margin Index</i> (GMI).....	16
Tabel 2. 3 Indeks Parameter <i>Asset Quality Index</i> (AQI).....	17
Tabel 2. 4 Indeks Parameter <i>Sales Growth Index</i> (SGI) .....	17
Tabel 2. 5 Indeks Parameter <i>Total Accruals to Total Asset</i> (TATA).....	18
Tabel 3. 1 Ringkasan Hasil Indeks <i>Beneish Ratio Index</i> PT Garuda Indonesia (persero) Tbk.....	30
Tabel 3. 2 Ringkasan Hasil Indeks <i>Beneish Ratio Index</i> PT Air Asia Indonesia Tbk.....	32

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Formula <i>Days Sales in Receivables Index</i> (DSRI) .....	10
Gambar 2. 2 Formula <i>Gross Margin Index</i> (GMI).....	10
Gambar 2. 3 Formula <i>Asset Quality Index</i> (AQI).....	11
Gambar 2. 4 Formula <i>Sales Growth Index</i> (SGI) .....	12
Gambar 2. 5 Formula <i>Depreciation Index</i> (DEPI) .....	12
Gambar 2. 6 Formula <i>Sales General and Administrative Expenses Index</i> (SGAI). 13	
Gambar 2. 7 Formula <i>Leverage Index</i> (LVGI).....	14
Gambar 2. 8 Formula <i>Total Accruals to Total Asset</i> (TATA).....	14
Gambar 2. 9 Formula <i>Beneish M-Score</i> .....	15
Gambar 3. 1 Perhitungan DSRI PT Garuda Indonesia Tbk periode 2020 .....	22
Gambar 3. 2 Perhitungan DSRI PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2022 .....	23
Gambar 3. 3 Perhitungan GMI PT Garuda Indonesia Tbk periode 2020.....	24
Gambar 3. 4 Perhitungan GMI PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020.....	24
Gambar 3. 5 Perhitungan AQI Garuda Indonesia Tbk periode 2020 .....	25
Gambar 3. 6 Perhitungan AQI PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020 .....	25
Gambar 3. 7 Perhitungan SGI PT Garuda Indonesia Tbk periode 2020 .....	26
Gambar 3. 8 Perhitungan SGI PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020 .....	26
Gambar 3. 9 Perhitungan DEPI PT Garuda Indonesia Tbk periode 2020.....	27
Gambar 3. 10 Perhitungan DEPI PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020.....	27
Gambar 3. 11 Perhitungan SGAI PT Garuda Indonesia Tbk periode 2020 .....	28
Gambar 3. 12 Perhitungan SGAI PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020 .....	28
Gambar 3. 13 Perhitungan LVGI PT Garuda Indonesia Tbk periode 2020.....	29

Gambar 3. 14 Perhitungan LVGI PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020.....	29
Gambar 3. 15 Perhitungan TATA PT Garuda Indonesia Tbk periode 2020.....	30
Gambar 3. 16 Perhitungan TATA PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020.....	30
Gambar 3. 17 Beneish M-Score PT Garuda Indonesia Tbk periode 2020.....	31
Gambar 3. 18 Beneish M-Score PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020.....	33

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan PT Garuda Indonesia Tbk <i>Audited</i> Bagian Aset Lancar Periode 31 Desember 2020 .....	39
<i>Lampiran 2</i> Laporan Keuangan PT Garuda Indonesia Tbk <i>Audited</i> Bagian Aset Tidak Lancar Periode 31 Desember 2020 .....	39
Lampiran 3 Laporan Keuangan PT Garuda Indonesia Tbk <i>Audited</i> Bagian Liabilitas Jangka Pendek Periode 31 Desember 2020 .....	40
Lampiran 4 Laporan Keuangan PT Garuda Indonesia Tbk <i>Audited</i> Bagian Liabilitas Jangka Panjang Periode 31 Desember 2020 .....	41
Lampiran 5 Laporan Keuangan PT Garuda Indonesia Tbk <i>Audited</i> Bagian Ekuitas Periode 31 Desember 2020 .....	42
Lampiran 6 Laporan Keuangan PT Air Asia Indonesia Tbk <i>Audited</i> Bagian Aset Periode 31 Desember 2020 .....	43
Lampiran 7 Laporan Keuangan PT Air Asia Indonesia Tbk <i>Audited</i> Bagian Liabilitas Periode 31 Desember 2020 .....	44
Lampiran 8 Laporan Keuangan PT Air Asia Indonesia Tbk <i>Audited</i> Bagian Ekuitas Periode 31 Desember 2020 .....	44