

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Menurut Heppy *et al* (2021), laporan keuangan adalah output atas proses akuntansi yang dapat digunakan sebagai alat untuk mengkomunikasikan data keuangan atau aktivitas perusahaan dengan pihak-pihak yang bersangkutan dengan data atau aktivitas perusahaan tersebut. Bagi pihak eksternal, laporan keuangan digunakan sebagai bahan pertimbangan sebelum mengambil keputusan terkait perusahaan tersebut. Oleh karena itu, tidak jarang manajemen perusahaan akan melakukan segala cara untuk dapat menghasilkan laporan keuangan yang tampak baik, sekalipun dengan cara yang curang seperti memanipulasi laporan keuangan.

Manipulasi laporan keuangan cenderung terjadi saat perusahaan mengalami kerugian yang disebabkan oleh faktor eksternal maupun internal perusahaan. Contoh faktor internal yaitu buruknya manajemen perusahaan. Sedangkan contoh eksternalnya adalah krisis ekonomi, perang, dan yang terbaru adalah wabah penyakit menular Covid-19 yang menghantam beberapa industri, salah satunya industri transportasi udara. Besarnya kerugian yang dialami industri maskapai penerbangan ini tentunya akan meningkatkan potensi manipulasi laporan keuangan.

Besarnya kemungkinan *fraud* dalam pelaporan keuangan maskapai penerbangan inilah yang mendorong penulis melakukan analisis terhadap laporan keuangan untuk mendeteksi gejala manipulasi laporan keuangan menggunakan Beneish Ratio Index. Penulis akan memilih dua objek sebagai sampel penelitian, yaitu PT Garuda Indonesia Tbk dan PT Air Asia Indonesia Tbk. Sejalan dengan hal tersebut, penulis hendak menulis sebuah karya tulis dengan judul “ANALISIS *BENEISH RATIO INDEX* UNTUK MENDETEKSI MANIPULASI LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN TRANSPORTASI UDARA”.

### **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, permasalahan yang akan diteliti pada karya tulis ini adalah:

1. Bagaimana analisis *Beneish Ratio Index* pada laporan keuangan PT Garuda Indonesia Tbk dan PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020?
2. Apakah terdapat terdapat potensi kecurangan pada pelaporan keuangan PT Garuda Indonesia Tbk dan PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penulisan karya tulis ini antara lain:

1. Menganalisis laporan keuangan PT Garuda Indonesia Tbk dan PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020 menggunakan *Beneish Ratio Index*.
2. Mengetahui kesimpulan atas perhitungan *Beneish M-Score* laporan keuangan PT Garuda Indonesia Tbk dan PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020.

#### **1.4 Ruang Lingkup Penulisan**

Ruang lingkup pembahasan karya tulis ini terbatas pada rasio-rasio keuangan yang terkait dengan perhitungan *Beneish M-Score*, yaitu *Day Sales in Receivables Index* (DSRI), *Gross Margin Index* (GMI), *Asset Quality Index* (AQI), *Sales Growth Index* (SGI), *Depreciation Index* (DEPI), *Selling, General, and Admin. Expenses Index* (SGAI), *Total Accruals to Total Assets* (TATA), dan *Leverage Index* (LVGI)

Adapun data penelitian ini merupakan data sekunder yang diambil dari laporan keuangan PT Garuda Indonesia Tbk dan PT Air Asia Indonesia Tbk periode 2020.

#### **1.5 Manfaat Penulisan**

Penulis berharap agar karya tulis ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan, baik secara teoritis maupun praktis, diantaranya:

##### 1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan bagi para pembaca mengenai faktor-faktor yang digunakan untuk mengenali gejala-gejala perusahaan yang melakukan manipulasi laporan keuangan.

##### 2. Manfaat Praktis

###### a. Bagi Penulis

Karya tulis ini sebagai ajang untuk mengimplementasikan ilmu yang telah dipelajari, utamanya di bidang analisis laporan keuangan.

###### b. Bagi Investor

Diharapkan karya tulis ini dapat menjadi sumber informasi bagi investor sehingga investor dapat mempertimbangkan tujuan investasi dengan lebih baik.

c. Bagi Pembaca Secara Umum

Diharapkan karya tulis ini dapat menjadi tambahan wawasan dan pengetahuan pembaca.

d. Bagi Peneliti Lain

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber rujukan dalam menunjang penelitian yang akan datang.

## **1.6 Sistematika Penulisan**

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisi gambaran umum atas seluruh karya tulis yang akan disusun penulis. Pada bab ini akan diuraikan latar belakang, rumusan masalah, tujuan penulisan, ruang lingkup penulisan, manfaat penulisan, metode pengumpulan data, dan sistematika penulisan karya tulis ini.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini akan berisi landasan teori yang digunakan penulis dalam penyusunan karya tulis ini. Penulis akan menjelaskan metode *Beneish Ratio Index* berdasarkan beberapa literatur terkait.

### **BAB III METODE DAN PEMBAHASAN**

Bab ini akan menjadi bagian inti dari karya tulis ini. Pada bagian ini, penulis akan membahas potensi manipulasi laporan keuangan pada PT Garuda Indonesia Tbk dan PT Air Asia Indonesia Tbk menggunakan metode *beneish ratio index*. Penulis akan menganalisis variabel variabel terkait yang memengaruhi perhitungan *beneish ratio index*. Selanjutnya, penulis akan menunjukkan tabel

perhitungan *beneish ratio index* dan menambahkan penjelasan terhadap hasil perhitungan tersebut.

#### BAB IV SIMPULAN

Pada bab ini, penulis akan menuliskan kesimpulan yang dapat menjawab pertanyaan-pertanyaan dalam rumusan masalah. Bab ini sekaligus menjadi penutup atas seluruh bagian karya tulis ini.