

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS* ALTMAN Z-SCORE DAN
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING TERHADAP KUALITAS
AUDIT PADA PERUSAHAAN SUB-SEKTOR PERTAMBANGAN
BATU BARA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagai Dari Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi**



Diajukan Oleh:

REZA APRILIA

NPM. 22.01.12.0083

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TRIDINANTI

2026

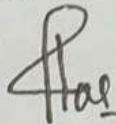
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

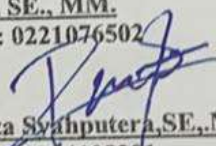
Nama : REZA APRILIA
Nomor Pokok/NIM : 2201120083
Jurusan/Prog.Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Auditing
Judul Skripsi : PENGARUH *FINANCIAL DISTRES* *ALTMAN Z-SCORE* DAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* TERHADAP KUALITAS AUDIT PADA PERUSAHAAN SUB-SEKTOR PERTAMBANGAN BATU BARA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Pembimbing Skripsi :

Tanggal 06/08 2026 Pembimbing I


: Sahila, SE., MM.
NIDN : 0221076502

Tanggal 06/08 2026 Pembimbing II


: Dr. Riza Syahputera, SE., M.Ak.Ak.CA, CPA
NIDN : 0224108301

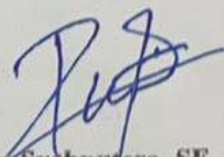
Mengetahui

Dekan

Ketua Program Studi




Dr. Hj. Misy Mikial, SE., M.Si, Ak, CA, CSRS.
NIDN : 0205026401


Dr. Riza Syahputera, SE., M.Ak.Ak.CA, CPA
NIDN : 0224108301

Tanggal : 06/08 2026

Tanggal : 06/08 2026

192 /PS/DFEB/ 2026

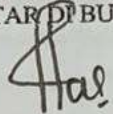
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

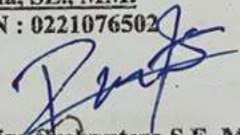
Nama : REZA APRILIA
Nomor Pokok/NIM : 2201120083
Jurusan/Prog.Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Auditing
Judul Skripsi : PENGARUH *FINANCIAL DISTRES* *ALTMAN*
Z-SCORE DAN *FRAUDULENT FINANCIAL*
REPORTING TERHADAP KUALITAS AUDIT
PADA PERUSAHAAN SUB-SEKTOR
PERTAMBANGAN BATU BARA YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Pembimbing Skripsi :

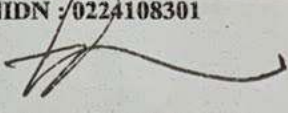
Tanggal 06/08 2024 Ketua Penguji


: Sahila, SE., MM.
NIDN : 0221076502

Tanggal 06/08 2024 Penguji I


: Dr. Riza Syahputera, S.E., M.Ak., Ak., CA, CPA
NIDN : 0224108301

Tanggal 06/08 2024 Penguji II


: Rizal Effendi, S.E., M.Si
NIDN : 0204046591

Mengesahkan

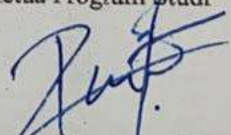
Dekan

Ketua Program Studi




: Dr. Hj. Misy Mikial, SE., M.Si, Ak., CA, CSRS.
NIDN : 0205026401

Tanggal : 06/08 2024


: Dr. Riza Syahputera, S.E., M.Ak., Ak., CA, CPA
NIDN : 0224108301

Tanggal : 06/08 2024

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

**“Allah tidak membebani seseorang.
Melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”
(QS. Al - Baqarah : 286)**

**“Ingatlah untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai.
Sebab yang benar-benar kuat bukanlah ia yang tak pernah goyah,
melainkan jiwa yang terus melangkah meski hampir menyerah.”**

“Reza Aprilia”

Kupersembahkan Kepada :

- **Ayahanda Tercinta**
- **Bunda Tersayang**
- **Keluarga Besar**
- **Almarhuma Nursalami**
- **Dosen Pembimbing Terhormat**
- **Semua Sahabatku**
- **Teman Seperjuangan**
- **Almamaterku, Universitas Tridinanti**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Reza Aprilia
Nomor Pokok : 2201120083
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi telah ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan perjiplakan karya orang lain.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan konsekuensinya.

Palembang, 11 juni 2026



Reza Aprilia

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirobbil 'Alamiin, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan banyak sekali nikmat serta taufiq dan hidayah-Nya, karena atas rahmat serta ridho-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Distress* (Altman Z-Score) dan *Fraudulent Financial Reporting* Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Sub-sektor Pertambangan Batu Bara Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”** Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan juga keluarganya, para sahabatnya dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Pada kesempatan ini peneliti banyak mendapatkan dukungan, doa, bimbingan, saran, semangat, motivasi, serta bantuan, maka dari itu peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. H. Edizal AE., MS selaku Rektor Universitas Tridinanti.
2. Ibu Hj. Dr. Msy. Mikial, S.E.,M.Si, Ak,CA, CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridinanti.
3. Bapak Dr. Riza Syahputera, SE.,M.Ak, Ak,CA,CPA selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridinanti. Dan sekaligus Dosen Pembimbing II skripsi penulis yang memberikan bimbingan dan pengarahan selama penulis menyusun skripsi.
4. Ibu Sahila, SE.,MM selaku Pembimbing I skripsi penulis yang telah memberi bimbingan dan pengarahan selama penulis menyusun skripsi.
5. Ibu , Nuri Annisa Fitri, SE.,MSi selaku Pembimbing Akademik penulis yang telah memberi bimbingan dan pengarahan selama penulis menyusun skripsi.
6. Yang tercinta kepada kedua orang tua penulis yang penulis hormati, Ayahanda “Imron” dan Ibunda “Iwan Fitriani” Terima kasih atas segala kasih sayang, pengorbanan, dan cinta kasih nya yang tiada henti, terima kasih untuk Ibunda tercinta sudah menjadi rumah ternyaman yang penuh kedamaian, semangat dan untuk Ayahanda cinta pertama ku, terima kasih perjuangan, pengorbanan, dan menjadi alasan penulis tetap bertahan, kuat dan tangguh seperti mu. Semoga segala kebaikan, perhatian dan doa yang

telah diberikan menjadi amal yang bernilai disisi Allah yang maha esa.

7. Bapak/Ibu Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universits Tridinanti yang telah memberi bimbingan dan arahan selama studi.
8. Terima kasih untuk sahabat dan teman seperjuangan tercinta, Restu Anjani, S.IP , Tarisa Sundari, S.Fram, Rani Desvira, Darnilah, Putri Wahyuni, Silka Wulanda dan Reza Yolanda, terima kasih sudah menjadi teman sekaligus sahabat memberikan semangat serta masukan dari awal kuliah hingga akhir perkuliahan.
9. Terima Kasih untuk teman-teman seangkatan 2022 yang telah berjuang Bersama hingga akhir pembuatan skripsi ini.
10. Ucapan terima kasih yang tulus juga penulis tujukan kepada Ilham Efendi,S.Pd, sosok yang tak kalah baiknya, yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan bantuan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini hingga selesai.
11. Penulis juga ingin memberikan apresiasi tertinggi kepada diri sendiri. Terima kasih karena telah berjuang dengan hebat, bertahan di masa-masa sulit, dan terus melangkah maju demi menyelesaikan apa yang telah dimulai

Atas partisipasi yang berupa tenaga maupun pikiran, baik secara langsung ataupun tidak langsung penulis ucapkan terima kasih. Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan kepada kita semua. Saran serta kritik yang peneliti butuhkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga bimbingan dan bantuan yang telah diberikan dapat bermanfaat dan menjadi ladang amal jariyah disisi Allah SWT. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Palembang, Juni 2026

Reza Aprilia

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI i

HALAMAN PENGESAHN SKRIPSI ii

MOTTO DAN PERSEMBAHAN iii

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT iv

KATA PENGANTAR..... v

DAFTAR ISI..... vii

DAFTAR TABEL x

DAFTAR GAMBAR..... xi

DAFTAR LAMPIRAN xii

ABSTRAK..... xiii

ABSTRACT..... xiv

BAB I PENDAHULUAN..... 1

1.1. Latar Belakang..... 1

1.2. Rumusan Masalah..... 8

1.3. Tujuan Penelitian 8

1.4. Manfaat Penelitian 8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... 10

2.1 Kajian Teori..... 10

2.1.1 *Grand Theory* 10

2.1.2 *Financial distress* Altman Z-Score 12

2.1.3 *Fraudulent financial reporting*..... 13

2.1.4 Kualitas Audit	18
2.2 Peneletian Yang Relevan.....	19
2.3 Kerangka Berfikir.....	23
2.4 Hipotesis Penelitian	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	28
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	28
3.1.1 Tempat Penelitian.....	28
3.1.2 Waktu Penelitian	28
3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	28
3.2.1 Sumber Data	28
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data	29
3.3 Populasi, Sampel dan Sempling	29
3.3.1 Populasi	29
3.3.2 Sampel.....	31
3.3.3 Sampling.....	32
3.4 Rancangan Penelitian	33
3.5 Variabel dan Definisi Oprasional	33
3.6 Intrumen Penelitian	35
3.7 Teknik Analisis Data	35
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	36
3.7.2 Uji Normalitas	37
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	37
3.7.4 Analisis Regresi Berganda	40
3.7.5 Uji Hipotesis.....	40
3.7.6 Koefisien Determinasi (R^2)	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Hasil Penelitian.....	42
4.1.1 Sejarah Singkat BEI	42
4.1.2 Visi dan Misi BEI.....	43
4.1.3 Daftar Sampel Penelitian dan Tabulasi Data	46
4.1.4 Uji analisis statistik deskriptif	54
4.1.5 Uji Normalitas	55
4.1.6 Uji Asumsi Klasik	56
4.1.7 Analisis Regresi Berganda	59
4.1.8 Uji Hipotesis	61
4.1.9 Koefisien Determinasi (R^2)	64
4.2 Pembahasan	65
BAB V PENUTUP	69
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kualitas Audit	4
Tabel 2.1 Penelitian Yang Relevan	20
Tabel 3.1 Perusahaan Pertambangan Batu Bara	30
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian.....	31
Tabel 3.3 Sampel.....	32
Tabel 3.4 Perusahaan Batu Bara yang memenuhi kriteria.....	32
Tabel 3.5 Variabel dan Definisi Oprasional	34
Tabel 4.1 Daftar Sampel Penelitian.....	46
Tabel 4.2 Tabulasi Data Altman Z-Score.....	46
Tabel 4.3 Tabulasi Data Beneish M-Score	49
Tabel 4.4 Tabulasi data Kualitas Audit	52
Tabel 4.5 Uji analisis statistik deskriptif	54
Tabel 4.6 Uji Normalitas	55
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.8 Uji Heterokedastistas	57
Tabe 4.9 Uji Autokorelasi	58
Tabel 4.10 Uji Regresi Liner Berganda.....	59
Tabel 4.11 Uji f	61
Tabel 4.12 Uji t.....	63
Tabel 4.13 Koefisien Determinasi R^2	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	24
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BEI	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Konsultasi Bimbingan Skripsi	77
Lampiran 2 SK Proposal	79
Lampiran 3 SK Pembimbing Skripsi.....	80
Lampiran 4 Form TA.1 & TA.2	82
Lampiran 5 Lembar Persetujuan Revisi Proposal	85
Lampiran 6 Lembar Persetujuan Revisi Skripsi.....	89

ABSTRAK

REZA APRILIA. Pengaruh *Financial Distress* dan *Fraudulent Financial Reporting* terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Sub-sektor Pertambangan Batu Bara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. (Dibawah Bimbingan Ibu Sahila, SE.,M.M dan Bapak Dr. Riza Syahputera,SE.,M.Ak, Ak.CA.CPA.)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Financial Distress* dan *Fraudulent Financial Reporting* secara parsial maupun simultan terhadap Kualitas Audit pada perusahaan sub-sektor pertambangan batu bara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan perusahaan sub-sektor pertambangan batu bara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021–2025 melalui situs resmi www.idx.co.id. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan bantuan program IBM SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan *Financial Distress* dan *Fraudulent Financial Reporting* berpengaruh signifikan terhadap Kualitas Audit dengan nilai signifikansi sebesar $0,006 < 0,05$. Secara parsial, *Financial Distress* berpengaruh signifikan terhadap Kualitas Audit dengan nilai signifikansi sebesar 0,050, sedangkan *Fraudulent Financial Reporting* berpengaruh signifikan terhadap Kualitas Audit dengan nilai signifikansi sebesar 0,012. Nilai Adjusted R Square sebesar 0,177 menunjukkan bahwa kedua variabel independen mampu menjelaskan Kualitas Audit sebesar 17,7%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian. Penelitian selanjutnya disarankan menambahkan variabel lain dan memperluas periode pengamatan untuk memperoleh hasil yang lebih komprehensif.

Kata Kunci : *Financial Distress*, *Altman Z-Score* dan *Fraudulent Financial Reporting*, Kualitas Audit

ABSTRACT

REZA APRILIA. *The Effect of Financial Distress and Fraudulent Financial Reporting on Audit Quality in Coal Mining Sub-Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange (Under the supervision of Mrs. Sahila, S.E., M.M. and Mr. Dr. Riza Syahputera, S.E., M.Ak, Ak., CA., CPA).*

This study aims to determine and analyze the effect of Financial Distress and Fraudulent Financial Reporting, both partially and simultaneously, on Audit Quality in coal mining sub-sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX).

The data used in this study are secondary data obtained from the annual financial statements of coal mining sub-sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2021–2025 through the official website, www.idx.co.id. The sampling technique used was purposive sampling. The analytical method employed was multiple linear regression analysis using IBM SPSS version 26.

The results of this study indicate that simultaneously Financial Distress and Fraudulent Financial Reporting have a significant effect on Audit Quality with a significance value of $0.006 < 0.05$. Partially, Financial Distress has a significant effect on Audit Quality with a significance value of 0.050, while Fraudulent Financial Reporting has a significant effect on Audit Quality with a significance value of 0.012. The Adjusted R Square value of 0.177 indicates that both independent variables explain 17.7% of the variation in Audit Quality, while the remaining 82.3% is influenced by other variables outside the research model. Future researchers are recommended to include additional variables and extend the observation period to obtain more comprehensive results.

Keywords: *Financial Distress, Altman Z-Score, Fraudulent Financial Reporting, Audit Quality*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Audit secara umum adalah pemeriksaan (*examination*) secara objektif atas laporan keuangan suatu perusahaan atau organisasi lain dengan tujuan untuk menentukan apakah laporan keuangan tersebut menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan dan hasil usaha perusahaan atau organisasi tersebut. Pemeriksaan yang dilaksanakan oleh auditor independen ditujukan terhadap pernyataan mengenai kegiatan ekonomi yang disajikan oleh suatu organisasi dalam laporan keuangannya. Pemeriksaan ini dilakukan oleh auditor independen untuk menilai kewajaran informasi yang tercantum dalam laporan keuangan. Auditor yang melaksanakan audit atas laporan keuangan historis disebut dengan auditor independen. Dalam buku ini, istilah auditor jika tidak diikuti dengan kata yang lain, yang dimaksudkan adalah auditor independent (Koerniawan, 2021: 10).

Deangelo (1981) di dalam (Harnoviansah dkk., 2024:23) mendefinisikan kualitas audit sebagai suatu probabilitas penilaian pasar apabila laporan keuangan memiliki unsur penyimpangan yang material dan auditor dapat menemukan kemudian melaporkan penyimpangan tersebut. Dalam hal ini DeAngelo lebih menekankan kualitas audit secara kontekstual. Kualitas audit adalah probabilitas gabungan di mana auditor mendeteksi dan melaporkan kesalahan material dalam laporan keuangan kliennya.

Pada perusahaan sub-sektor pertambangan batu bara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia memiliki peran penting dalam mendukung perekonomian nasional, khususnya sebagai penyedia energi dan kontributor devisa negara. Namun, dalam beberapa tahun terakhir, sektor ini menghadapi berbagai tekanan seperti fluktuasi harga komoditas global dan ketidakpastian ekonomi yang dapat memengaruhi stabilitas keuangan perusahaan. Kondisi tersebut meningkatkan risiko terjadinya *financial distress*, yaitu keadaan ketika perusahaan mengalami kesulitan keuangan sebelum mencapai tahap kebangkrutan.

Penelitian terbaru menunjukkan bahwa *financial distress* dapat menurunkan kualitas pelaporan keuangan karena perusahaan cenderung mengalami tekanan untuk mempertahankan kinerja di mata investor. (Rahman, 2024), memperoleh hasil bahwa kondisi *financial distress* berpengaruh terhadap laporan keuangan perusahaan. Tekanan keuangan yang tinggi juga dapat mendorong manajemen untuk melakukan manipulasi laporan keuangan atau *fraudulent financial reporting*. (Reskino & Darma, 2023) yang menyatakan bahwa *financial distress* memiliki peran penting dalam meningkatkan risiko terjadinya kecurangan laporan keuangan, terutama ketika perusahaan berusaha mempertahankan citra kinerja yang baik.

Kecurangan laporan keuangan merupakan tindakan manipulasi yang disengaja dalam penyajian informasi keuangan, seperti pengakuan pendapatan yang tidak tepat, manipulasi akrual, serta menyembunyikan kewajiban perusahaan. Penelitian terbaru pada perusahaan di Indonesia menunjukkan bahwa *financial distress* dan mekanisme tata kelola perusahaan memiliki pengaruh signifikan terhadap terjadinya fraud laporan keuangan (Niati & Khairudin, 2025:958). Selain

itu, kualitas audit menjadi faktor penting dalam mengurangi kemungkinan terjadinya kecurangan. Audit yang berkualitas tinggi diharapkan mampu meningkatkan integritas laporan keuangan dan mendeteksi adanya penyimpangan. menunjukkan bahwa kualitas audit memiliki pengaruh positif terhadap integritas laporan keuangan, sedangkan *financial distress* cenderung menurunkan kualitas informasi yang disajikan (Rahman, 2024:75).

Namun beberapa penelitian lain menunjukkan bahwa kualitas audit belum tentu selalu mampu menekan praktik kecurangan secara signifikan, tergantung pada kondisi perusahaan dan efektivitas mekanisme pengawasan yang ada. Hal ini menunjukkan bahwa hubungan antara *financial distress*, kualitas audit, dan *fraudulent financial reporting* masih menjadi topik yang menarik untuk diteliti lebih lanjut. Berdasarkan fenomena tersebut, sektor pertambangan, khususnya sub-sektor batu bara, menjadi objek penelitian yang relevan karena memiliki kontribusi besar terhadap perekonomian Indonesia sekaligus menghadapi risiko keuangan yang tinggi (Dewi dkk, 2024:115).

Kualitas audit adalah kombinasi probabilitas dari auditor yang kompeten untuk menemukan pelanggaran dalam sistem akuntansi klien dan melaporkan temuan mereka secara independen (Sirajuddin & Oktaviani, 2018). Kualitas audit adalah terkait adanya jaminan auditor bahwa laporan keuangan tidak menyajikan kesalahan yang material atau memuat kecurangan. Sehingga dalam proses adanya jaminan tersebut seorang auditor harus benar-benar tidak melakukan kesalahan dalam pengauditannya (Arsalan dkk., 2024).

Pada penelitian ini peneliti mengambil objek penelitian pada sektor

pertambangan dimana sektor pertambangan mempunyai peran penting bagi kehidupan manusia, banyak sekali kegunaan dari hasil sektor pertambangan yang menjadi bahasan menarik untuk dikembangkan, oleh karena itu juga negara pasti sangat memprioritaskan perusahaan pertambangan, selain menjadi tambahan pemasukan bagi suatu negara, sektor pertambangan juga menjadi penopang pembangunan ekonomi suatu negara. Ada berbagai sub sektor yang ada di sektor pertambangan yaitu pertambangan batubara, pertambangan minyak bumi dan gas serta pertambangan logam dan mineral lainnya. Pada penelitian ini perusahaan yang digunakan adalah sub sektor pertambangan batu bara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2021-2025.

Penulis memilih untuk meneliti perusahaan pertambangan batubara sendiri karena sub sektor inilah yang terbesar populasinya dan memberikan kontribusi tinggi terhadap penerimaan negara, selain itu, periode yang dipilih merupakan tahun terbaru dan belum diteliti pada penelitian sebelumnya

Tabel. 1.1
Kualitas Audit
Perusahaan Sub-Sektor Pertambangan Batu Bara
Tahun 2021-2025

No	Kode Perusahaan	Kualitas Audit				
		2021	2022	2023	2024	2025
1	ADRO	1	1	1	1	1
2	BYAN	1	1	1	1	1
3	PTBA	1	1	1	1	1
4	ITMG	1	1	1	1	1
5	HRUM	1	1	1	1	1
6	PTRO	0	0	0	0	0
7	TOBA	1	1	1	1	1
8	DEWA	0	0	0	0	0

(Sumber: Bursa Efek Indonesia, 2026)

Tabel 1.1 menunjukkan terjadi fenomena bahwa tidak seluruh perusahaan sub-sektor pertambangan batu bara yang menjadi sampel penelitian ini di audit oleh KAP *Big Four*. Seperti yang diketahui bahwa terdapat 6 perusahaan yang di audit oleh KAP *Big Four* yaitu ADRO, BYAN, PTBA, ITMG, HRUM, TOBA. 2 perusahaan lainnya PTRO dan DEWA di audit oleh KAP *Non Big Four*. Secara umum, KAP *Big Four* dipersepsikan memiliki tingkat transparansi yang lebih tinggi dalam pelaporan hasil audit. Hal ini didukung oleh skala organisasi yang besar, ketersediaan sumber daya yang memadai, serta reputasi global yang telah terbangun dalam industri akuntansi dan audit. Kondisi tersebut berimplikasi pada meningkatnya kredibilitas hasil audit, sehingga laporan keuangan yang telah diaudit oleh KAP *Big Four* cenderung lebih dapat diandalkan oleh para pemangku kepentingan. Selain itu, keberadaan *Big Four* yang telah beroperasi secara internasional turut memperkuat penerapan standar audit yang ketat dan sistem pengendalian mutu yang komprehensif.

Meskipun demikian, fenomena yang ditunjukkan dalam tabel tersebut mengindikasikan bahwa tidak seluruh perusahaan memilih KAP *Big Four* sebagai auditor eksternal. Hal ini menunjukkan bahwa kualitas audit pada perusahaan sub-sektor pertambangan batu bara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tidak semata-mata ditentukan oleh ukuran atau reputasi KAP. Terdapat faktor lain yang berpotensi memengaruhi, seperti pertimbangan biaya audit, kompleksitas operasional perusahaan, serta kebijakan internal manajemen.

Dengan demikian, fenomena ini mencerminkan adanya variasi dalam kualitas audit yang dihasilkan oleh KAP *Big Four* maupun *Non Big Four*. Oleh karena itu, diperlukan penelitian lebih lanjut untuk menganalisis apakah terdapat perbedaan yang signifikan dalam kualitas audit antara perusahaan yang diaudit oleh KAP *Big Four* dan KAP *Non Big Four* pada sub-sektor pertambangan batu bara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Pemilihan variabel tersebut dalam penelitian mengenai kualitas audit telah banyak dilakukan, namun masih ditemukan inkonsistensi hasil penelitian terkait pengaruh financial distress dan fraudulent financial reporting terhadap kualitas audit, khususnya pada perusahaan sub-sektor pertambangan batu bara di Indonesia.

Penelitian yang dilakukan oleh (Wulandari, 2022) menemukan bahwa financial distress tidak berpengaruh terhadap kualitas audit maupun opini audit going concern pada perusahaan pertambangan.

Berbeda dengan penelitian (Trisnandi, 2017) yang menyatakan bahwa financial distress berpengaruh negatif signifikan terhadap integritas laporan keuangan perusahaan pertambangan, dimana kondisi tersebut menunjukkan bahwa tekanan keuangan perusahaan dapat memengaruhi kualitas informasi keuangan yang dihasilkan dan secara tidak langsung berkaitan dengan kualitas audit.

Selain itu, penelitian (Simbolon & Anastasya, 2022) menunjukkan bahwa kualitas audit dan kondisi keuangan perusahaan tidak berpengaruh signifikan terhadap opini audit going concern pada perusahaan sub-sektor batu bara periode 2018–2020.

Sementara itu, penelitian mengenai fraudulent financial reporting pada sektor pertambangan lebih banyak meneliti faktor penyebab terjadinya kecurangan laporan keuangan, seperti penelitian (Julianti, 2022) yang membahas pengaruh fraud diamond terhadap fraudulent financial statement pada perusahaan pertambangan di BEI. Namun penelitian tersebut belum menghubungkan *fraudulent financial reporting* dengan kualitas audit sebagai variabel dependen. variabel tersebut sudah diuji tetapi dalam kurun waktu berbeda dan uji variabel yang berbeda walaupun telah diuji dengan variabel yang sama namun memiliki hasil yang bervariasi. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah hasil yang akan diperoleh nantinya dapat mendekati hasil yang berbeda dengan penelitian-penelitian sebelumnya.

Penelitian ini menggunakan teori keagenan yang menjelaskan hubungan agensi sebagai kontrak dimana satu atau lebih orang (prinsipal) mempekerjakan orang lain (agen) untuk melakukan beberapa layanan atas nama mereka, memberi agen kekuatan dalam pengambilan keputusan (Meirini 2020:46).

Berdasarkan uraian diatas dan hasil penelitian terdahulu, maka masalah ini menjadi menarik untuk diteliti dengan judul **“Pengaruh *Financial distress* Altman Z-Score dan *Fraudulent financial reporting* Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Sub-Sektor yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan penelitian diatas maka dapat diambil rumusan masalah tentang mengenai:

1. Bagaimana pengaruh *financial distress* dan *fraudulent financial reporting* terhadap kualitas audit?
2. Bagaimana pengaruh *financial distress* yang diukur menggunakan Altman Z-score terhadap kualitas audit?
3. Bagaimana pengaruh *fraudulent financial reporting* terhadap kualitas audit?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah dipaparkan diatas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh *financial distress* dan *fraudulent financial reporting* terhadap kualitas audit.
2. Menganalisis pengaruh *financial distress* terhadap kualitas audit.
3. Menganalisis pengaruh *fraudulent financial reporting* terhadap kualitas audit.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan mampu menjadi sarana dalam hal mengembangkan ilmu pengetahuan akuntansi melalui penelitian dengan menerapkan semua teori yang selama ini diajarkan selama melaksanakan

perkuliahan di perguruan tinggi.

2. Manfaat Akademik

Penelitian ini berkontribusi untuk mengisi celah literatur terkait pengaruh simultan *financial distress* altman Z-Score, dan fraudulent financial reporting pada kualitas audit di sektor pertambangan batu bara, yang masih terbatas, sehingga memperkaya teori audit dan corporate governance dalam konteks industri risiko tinggi.

3. Manfaat Praktis

- a. Bagi investor, penelitian ini dapat digunakan sebagai dasar dalam mengevaluasi kualitas laporan keuangan perusahaan.
- b. Bagi auditor, hasil penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan kualitas prosedur audit dalam menghadapi klien dengan risiko tinggi.
- c. Bagi perusahaan, penelitian ini dapat menjadi bahan evaluasi dalam meningkatkan transparansi dan akuntabilitas laporan keuangan.
- d. Bagi akademisi, penelitian ini dapat menjadi referensi untuk penelitian lanjutan dengan variabel yang lebih kompleks.

DAFTAR PUTAKA

- Arsalan, S., Dewi Herawati, S., & Tresnawati, R. (2024). Kualitas Audit: Pengaruh Independensi Dan Pengalaman Auditor Kap Di Kota Bandung. *Jurnal Ekuilnomi*, 6(2), 348–357. <https://doi.org/10.36985/b2ydeb11>
- Astuti, W. S., & Nazar, S. N. (2024). Pengaruh Financial Stability, Leverage Dan Karakteristik Komite Audit Terhadap Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(7), 452–469. <https://doi.org/10.61722/jiem.v2i7.1999>
- Buku Panduan Pasar Modal Indonesia*. Jakarta: PT Bursa Efek Indonesia. (2019). 11, 1–14.
- Dahlan, S. (2006). *Manajemen lembaga keuangan: Kebijakan dan moneter*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Darmatika, W., Ramadhan, Y., Arzeta, D., Isnaeni, W., Syukriati, S., & Caprina, T. (2025). Analisis Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Model Beneish M-Score terhadap opini audit Pada Sektor manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 6(9), 2808–2818. <https://doi.org/10.47467/elmal.v6i9.8199>
- Dewi, M. K., Wahyun, S., Hariyanto, E., & Winarni, D. (2024). *THE EFFECT OF AUDIT QUALITY, FINANCIAL STABILITY, AND AUDIT COMMITTEE ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD (CASE STUDY OF BANKING COMPANIES LISTED ON THE IDX IN 2021-2023*. 2(3), 306–312.
- Ether, C., Tita, M. olivia, & Yetno, Y. (2025). Pengaruh Audit Fee, Audit Tenure, dan Financial Distress Terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris Perusahaan Industri Sektor Energi Yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2024). *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(4), 2210–2216. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i4.3566>
- Fidelia, G., & Sandra, A. (2022). *PENGARUH FINANCIAL DISTRESS , MANAJEMEN LABA , DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SEKTOR CONSUMER NON-CYCLICALS YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020-2022*. 1–19.
- Fitriyanti, I., & Achyani, F. (2024). The effect of Hexagon Fraud Risk Factors, Corporate Governance, and Audit Quality on the implementation of Fraudulent financial reporting. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(2), 6642–6353. <http://journal.yrpioku.com/index.php/msej>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*.

- Hantono, Ciptawan, & Salim, L. N. (2026). *Analisis Determinan Opini Audit Going Concern : Peran Komite Audit , Kualitas Audit , dan Debt to Asset Ratio pada Perusahaan Industri Dasar dan Kimia di BEI Periode 2020 – 2023*. 10, 422–428.
- Harnoviansah, H., Nuryani, N., & Djaddang, S. (2024). *Kualitas Audit dan Faktor yang Mempengaruhinya* (Vol. 2).
- Julianti. (2022). Analisis Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Fraudulent Financial Statement Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal FinAcc*, 7(2), 164–175.
- Koerniawan, I. (2021). *Akuntansi (Konsep Teori Pemeriksaan Akuntansi)*.
- Lestari, A. D., & Sofa, D. M. (2025). *Pengaruh Kualitas Audit terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di BEI Periode The Effect of External Audit Quality on the Detection of Financial Statement Fraud in Insurance Companies Listed on the IDX for the*. 3(April), 26–31.
- Lestari, U. P., & Jayanti, F. D. (2021). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Proaksi*, 8(1), 38–49. <https://doi.org/10.32534/jpk.v8i1.1491>
- Lizara, F. S., & Subiyanto, B. (2022). PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, AUDIT TENURE, DAN FINANCIAL DISTRESS TERHADAP KUALITAS AUDIT (Studi Pada Perusahaan Jasa Sektor Keuangan yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2021). *E-QIEN (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis)*, 11(4), 79–84.
- Luthfiyyah, A. (2024). Pengaruh Kualitas Audit Dan Komite Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumsi Primer Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023). *WORLDVIEW (Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Sosial Sains)*, 3(2), 95–109. <https://doi.org/10.38156/worldview.v3i2.478>
- Martalena, M., & Malinda, M. (2022). *Penantar Pasar Modal, Andi Yojgakrta*.
- Milania, S. D., & Triyono, T. (2022). *PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN BENEISH M-SCORE MODEL (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020)* Serenandika. 1(3), 261–274. <https://doi.org/10.36418/jii.v1i3.31.261>

- Niati, P. D., & Khairudin. (2025). Pengaruh Good Corporate Governance, Financial Distress, dan Kualitas Audit terhadap Fraud Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023). *Jurnal EMT KITA*, 9(3), 952–971. <https://doi.org/10.35870/emt.v9i3.4225>
- Nindi Rafiskalina. (2021). Pengaruh Kompleksitas Audit, Time Budget Pressure, Pengalaman Auditor, Fee Audit dan Motivasi Auditor Terhadap Kualitas Audit. *Repository UIN Suska*.
- Prasetyo, Y., Riyani, E. I., Widiastuti, Y., & Agustina, P. (2023). *Altman Z-Score Models and Financial Distress*. <https://doi.org/10.4108/eai.10-10-2023.2342214>
- Putri, A. C., Guilherme, E., Werneck, L., Reddy, M., Health, I. for P., Association, A. P., Interactive, H., Dato, I. N., Hamdan, M., Anuar, M., Dato, E., Rahim, A., Zahari, M., Aini, N., Leadership, A., K, S. O. F. K. S. O., Remarks, W., Course, O., Challenge, T., ... Waldenström, L. (2023). KEMAMPUAN MEMODERASI PENGARUH FRAUD HEXAGON DAN FRAUDULENT TERHADAP KUAITAS AUDIT. *Acta Universitatis Agriculturae et Silviculturae Mendelianae Brunensis*, 1–19. <http://publications.lib.chalmers.se/records/fulltext/245180/245180.pdf%0Ahttps://hdl.handle.net/20.500.12380/245180%0Ahttps://dx.doi.org/10.1016/j.jsames.2011.03.003%0Ahttps://doi.org/10.1016/j.gr.2017.08.001%0Ahttps://dx.doi.org/10.1016/j.precamres>
- Rahayu, E. F., & Septanta, R. (2022). Pengaruh Audit Fee, Audit Tenure, Dan Financial Distress Terhadap Kualitas Audit. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 19(1), 150–172. <https://doi.org/10.25170/balance.v19i1.3509>
- Rahman, A. N. (2024). Audit Quality, Financial Distress, and Corporate Governance Factors on Financial Report Integrity in Banking. *Researcher Academy Innovation Data Analysis*, 1(1), 74–90. <https://doi.org/10.69725/raida.v1i1.163>
- Rahman, R., Yadnyana, Y., & Fauzia, N. putri. (2021). PENGARUH AUDIT TENURE DAN FINANCIAL DISTRESS TERHADAP KUALITAS AUDIT Nurul. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 19(1), 150–172. <https://doi.org/10.25170/balance.v19i1.3509>
- Reskino, R., & Darma, A. (2023). The role of financial distress and fraudulent financial reporting: A mediation effect testing. *Journal of Accounting and Investment*, 24(3), 779–804. <https://doi.org/10.18196/jai.v24i3.18397>

- Simbolon, R., & Anastasya. (2022). Pengaruh Kualitas Audit Dan Kondisi Keuangan Perusahaan Terhadap Opini Audit Going Concern Pada Perusahaan Pertambangan Sub Sektor Batu Bara Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020. *Jurnal Pembangunan Ekonomi Dan Keuangan Daerah*, 23(1), 138–151.
- Sirajuddin, B., & Oktaviani, A. R. (2018). Integritas Auditor Sebagai Pemoderasi : Pengaruh Kompetensi, Independensi, Kompleksitas Tugas Dan Audit Time Budget, Terhadap Kualitas Audit: (Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Dan Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia Perwakilan Sumatera Sel. *BALANCE: Economic, Business, Management and Accounting Journal*, 15(01). <https://doi.org/10.30651/blc.v15i01.1263>
- Sugiyono, S. (n.d.). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif 2019*.
- Talitha Farrah Nabila. (2022). *Pengaruh Corporate Govenance dan Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan* (p. 10).
- Tanusdjaja, H., & Kurniawan, F. M. (2018). Analisis Komparasi Metode Altman Z-Score – Financial Ratio dan Metode Beneish M-Score Model – Data Mining dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 14. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v2i1.1530>
- Tauhid, K., & Sutisna. (2024). *Studi literatur terkait peranan teori agensi pada konteks berbagai issue di bidang akuntansi (Vol. 3)*. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 12(1), 1-20. doi:10.1234/jam.2024.12.1.1. 3(Di), 4802–4821.
- Trisnandi, W. (2017). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, Dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 20(1), 117. <https://doi.org/10.24912/ja.v20i1.79>
- Widyasari, D., & Hwihanus. (2024). Analisis Pengaruh Struktur Modal , Struktur Kepemilikan , dan Karakteristik Perusahaan berpengaruh pada Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan dan Manajemen Laba sebagai Variabel Intervening pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Semen Periode 2019-2023. *Ekonomi Keuangan Syariah Dan Akuntansi Pajak*.
- Wijaya, W., & Sulandari, S. (2025). Pengaruh Fraudulent dan Financial Distress Terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris Perusahaan Industri Sektor Energi Yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2022): *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*
- Wulandari, C. (2022). Analisis Pengaruh Rasio Leverage, Financial Distress dan Kualitas Audit terhadap Opini Audit Going Concern pada Perusahaan Sektor Pertambangan di Bursa Efek Indonesi. *Jurnal FinAcc*, 7(1), 86–97.

