

**PENERAPAN *GREEN ACCOUNTING, INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN *GREEN INNOVATION* TERHADAP
NILAI PERUSAHAAN**

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor *Properties* dan *Real Estate*
Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi

Oleh:

MIFTAH ZAKARIA SUBAGJA
20210610076



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN
2025**

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

PENERAPAN *GREEN ACCOUNTING*, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN *GREEN INNOVATION* TERHADAP NILAI PERUSAHAAN

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor *Properties* dan *Real Estate* Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)

Oleh
MIFTAH ZAKARIA SUBAGJA
20210610076

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 12 Juni 2025 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

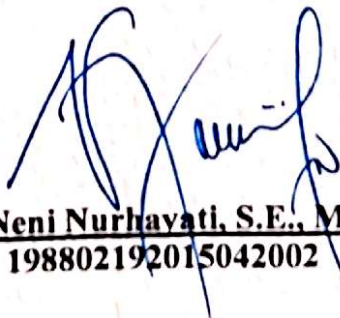
Susunan Dewan Penguji

Penguji I



Dr. H. Ayus A. Yusuf, S.E., M.Si.
NIP. 197108012000031002

Penguji II



Dr. Neni Nurhayati, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198802192015042002

Penguji III



Arief Nurhandika, S.E., M.Ak.
NIK. 410110930245

LEMBAR PERSETUJUAN TIM PEMBIMBING

PENERAPAN *GREEN ACCOUNTING*, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN *GREEN INNOVATION* TERHADAP NILAI PERUSAHAAN

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor *Properties* dan *Real Estate* Yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, Agustus 2025

Pembimbing I,

Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si.

NIK. 410110850152

Pembimbing II,

Arief Nurhandika, S.E., M.Ak.

NIK. 410110930245

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani., S.E., M.Si.

NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Akuntansi

Lia Dwi Martika, S.E., M.Si.

NIK. 410103880119

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Moto :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Semoga setiap langkah penuh kesungguhan ini menjadi jalan yang lurus,
menguatkan hati untuk terus bertahan, dan menuntun menuju kebenaran serta
harapan yang hakiki.*

“Barang siapa yang tidak mampu menahan lelahnya belajar, maka ia harus mampu
menahan perihnya kebodohan”.

(Imam Syafi’i)

Persembahan :

Sebagai bentuk apresiasi atas perjuangan yang telah dilalui, karya ini saya
dedikasikan untuk diri sendiri, kedua orang tua, dan keluarga tercinta yang selalu
memberikan doa, kasih sayang, dan dukungan tanpa henti.

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Penerapan *Green Accounting, Intellectual Capital*, dan *Green Innovation* Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Properties* dan *Real Estate* Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019–2023)**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, 19 Agustus 2025

Yang membuat pernyataan



AFBAGAMXA27872268

(Miftah Zakaria Subagja)

**PENERAPAN *GREEN ACCOUNTING*, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN
GREEN INNOVATION TERHADAP NILAI PERUSAHAAN
(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Properties* dan *Real Estate* yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019–2023).**

**Miftah Zakaria Subagja (NIM : 20210610076) Dosen Pembimbing I :
Oktaviani Rita Puspasari, M.Si., Ak., CA. Dosen Pembimbing II : Arief
Nurhandika, M.Ak.**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *green accounting*, *intellectual capital*, dan *green innovation* terhadap nilai perusahaan pada sektor *properties* dan *real estat* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 hingga 2023. Metode yang digunakan adalah deskriptif verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian meliputi 92 perusahaan, dengan sampel sebanyak 35 perusahaan atau 175 observasi yang diperoleh melalui teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan perangkat lunak *EViews 9* dengan metode regresi linier berganda dan uji statistik *t* untuk menguji pengaruh parsial variabel independen terhadap variabel dependen, yaitu nilai perusahaan yang diukur menggunakan *Price to Book Value* (PBV). Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan *green accounting* dan *intellectual capital* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap nilai perusahaan, sedangkan *green innovation* tidak memberikan pengaruh yang signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa penerapan *green accounting* dan pengelolaan *intellectual capital* yang belum optimal justru dapat menurunkan nilai perusahaan di sektor *properties* dan *real estate*.

Kata kunci: *Green Accounting*, *Intellectual Capital*, *Green Innovation*, Nilai Perusahaan, *Properties* dan *Real Estate*.

***IMPLEMENTATION OF GREEN ACCOUNTING, INTELLECTUAL
CAPITAL, AND GREEN INNOVATION ON COMPANY VALUE
(Empirical Study on Companies in the Properties and Real Estate Sector Listed
on the Indonesia Stock Exchange for the 2019–2023 Period).***

**Miftah Zakaria Subagja (NIM : 20210610076) Supervisor I: Oktaviani Rita
Puspasari, M.Sc., Ak., CA. Supervisor II: Arief Nurhandika, M.Ak.**

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of green accounting, intellectual capital, and green innovation on company value in the properties and real estate sector listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2019 to 2023. The method used is descriptive verification with a quantitative approach. The study population includes 92 companies, with a sample of 35 companies or 175 observations obtained through purposive sampling techniques. Data analysis was carried out using EViews 9 software with multiple linear regression methods and t-statistical tests to test the partial effect of independent variables on the dependent variable, namely company value measured using Price to Book Value (PBV). The results of the study indicate that the application of green accounting and intellectual capital has a negative and significant effect on company value, while green innovation does not have a significant effect. This finding indicates that the application of green accounting and suboptimal intellectual capital management can actually reduce company value in the properties and real estate sector.

Keywords: Green Accounting, Intellectual Capital, Green Innovation, Company Value, Properties and Real Estate

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Penerapan *Green Accounting*, *Intellectual Capital*, dan *Green Innovation* Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Properties* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019–2023).”**

Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, serta seluruh umatnya yang istiqamah dalam meneladani ajarannya.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan, baik dari segi substansi maupun teknis penulisan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan guna penyempurnaan pada tahap penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi yang bermanfaat, baik bagi penulis maupun bagi pembaca yang memiliki ketertarikan pada topik yang diangkat.

Kuningan, 19 Agustus 2025



Miftah Zakaria Subagja

NIM. 20210610076

mahasiswa untuk terus berkarya dalam bidang penelitian maupun pengabdian masyarakat.

5. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan, atas segala fasilitas, kebijakan, serta dukungan yang diberikan kepada penulis selama masa studi.
6. Ibu Lia Dwi Martika, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan, atas pengarahan dan dukungannya yang sangat membantu penulis dalam menjalani proses akademik.
7. Ibu Teti Rahmawati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi baik selama penulis menjalani perkuliahan.
8. Ibu Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si., Ak., CA. dan Bapak Arief Nurhandika, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing I dan II yang telah memberikan arahan, saran konstruktif, serta motivasi yang sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan, yang telah mentransfer ilmu dan memberikan bimbingan akademik dengan penuh dedikasi selama penulis menjalani perkuliahan.
10. Seluruh staf Universitas Kuningan, khususnya staf Tata Usaha dan staf Program Studi Akuntansi, atas pelayanan administrasi dan bantuan teknis yang turut menunjang kelancaran proses studi penulis.
11. Rekan-rekan mahasiswa Program Studi Akuntansi Angkatan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan atas kebersamaan, kerja sama, serta semangat kolaboratif yang telah terbina dengan baik selama masa studi.
12. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun telah memberikan bantuan, masukan, serta dorongan moril yang berharga dalam proses penyusunan skripsi ini.

Harapan penulis, semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala senantiasa melimpahkan pahala serta membalas segala bentuk kebaikan dan keikhlasan yang telah diberikan oleh semua pihak. Akhir kata, besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik secara akademik maupun praktis, bagi seluruh pihak yang berkepentingan.

Kuningan, 19 Agustus 2025

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and strokes, positioned above the printed name.

Miftah Zakaria Subagja

NIM. 20210610076

DAFTAR ISI

Halaman

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI	
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PEMBIMBING	
MOTO DAN PERSEMBAHAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN	
HIPOTESIS	13
2.1. Landasan Teori.....	13
2.1.1 <i>Legitimacy Theory (Teori Legitimasi)</i>	13
2.1.2 <i>Resource Based View (RBV) Theory / Teori</i>	
<i>Berbasis Sumber Daya</i>	14
2.1.3 Nilai Perusahaan	15
2.1.3.1 Pengertian Nilai Perusahaan.....	15
2.1.3.2 Jenis-jenis Nilai Perusahaan	15

2.1.3.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi	
Nilai Perusahaan.....	16
2.1.3.4 Indikator Nilai Perusahaan	18
2.1.4 <i>Green Accounting</i>	21
2.1.4.1 Pengertian <i>Green Accounting</i>	21
2.1.4.2 Karakteristik <i>Green Accounting</i>	22
2.1.4.3 Komponen Laporan <i>Green Accounting</i>	23
2.1.4.4 Indikator dan Pengukuran <i>Green</i>	
<i>Accounting</i>	24
2.1.4.5 Faktor-faktor yang Mempengaruhi	
<i>Green Accounting</i>	26
2.1.5 <i>Intellectual Capital</i>	27
2.1.5.1 Pengertian <i>Intellectual Capital</i>	27
2.1.5.2 Kategori <i>Intellectual Capital</i>	27
2.1.5.3 Indikator dan Pengukuran <i>Intellectual</i>	
<i>Capital</i>	29
2.1.5.4 Faktor-faktor yang Mempengaruhi	
<i>Intellectual Capital</i>	31
2.1.6 <i>Green Innovation</i>	33
2.1.6.1 Pengertian <i>Green Innovation</i>	33
2.1.6.2 Indikator dan Pengukuran <i>Green</i>	
<i>Innovation</i>	33
2.1.6.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi	
<i>Green Innovation</i>	35
2.1.7 Hubungan Antar Variabel.....	36
2.1.7.1 Hubungan <i>Green Accounting</i> dengan	
Nilai Perusahaan.....	36
2.1.7.2 Hubungan <i>Intellectual Capital</i> dengan	
Nilai Perusahaan.....	37
2.1.7.3 Hubungan <i>Green Innovation</i> dengan	
Nilai Perusahaan.....	38

2.2. Kerangka Berpikir	43
2.2.1 Pengaruh <i>Green accounting</i> terhadap Nilai Perusahaan	43
2.2.2 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> terhadap Nilai Perusahaan	44
2.2.3 Pengaruh <i>Green Innovation</i> terhadap Nilai Perusahaan	45
2.3. Hipotesis Penelitian.....	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	47
3.1. Metode Penelitian yang Digunakan	47
3.2. Operasionalisasi Variabel.....	47
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian	50
3.3.1 Populasi.....	50
3.3.2 Sampel	50
3.4. Jenis dan Sumber Data	53
3.4.1 Data Penelitian	53
3.4.1.1 Berdasarkan Jenis Data.....	53
3.4.1.2 Berdasarkan Sumber Data	54
3.4.1.3 Berdasarkan Dimensi Data.....	55
3.5. Teknik Pengumpulan Data	55
3.6. Teknik Analisis Data	56
3.6.1 Analisis Deskriptif	56
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	56
3.6.2.1 Uji Normalitas	56
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas.....	57
3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas	57
3.6.2.4 Autokorelasi	58
3.6.3 Analisis Regresi Data Panel.....	60
3.6.3.1 <i>Common Effect Model</i>	60
3.6.3.2 <i>Fixed Effect Model</i>	60

3.6.3.3 <i>Random Effect Model</i>	61
3.6.4 Koefisien Determinasi (R^2).....	62
3.6.5 Pengujian Hipotesis	62
3.6.5.1 Uji <i>t</i> (Uji Parsial)	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	67
4.1. Hasil Penelitian	67
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian	67
4.1.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan <i>Properties</i> dan <i>Real Estate</i> yang terdaftar di BEI	67
4.1.2 Analisis Deskriptif	72
4.1.2.1 Analisis Deskriptif Nilai Perusahaan (Y)	72
4.1.2.2 Analisis Deskriptif <i>Green</i> <i>Accounting</i> (X_1)	76
4.1.2.3 Analisis Deskriptif <i>Intellectual</i> <i>Capital</i> (X_2)	81
4.1.2.4 Analisis Deskriptif <i>Green</i> <i>Innovation</i> (X_3)	87
4.1.3 Uji Asumsi Klasik	92
4.1.3.1 Uji Normalitas	92
4.1.3.2 Uji Autokorelasi	93
4.1.3.3 Uji Multikolinearitas.....	94
4.1.3.4 Uji Heteroskedastisitas	95
4.1.4 Analisis Regresi Data Panel.....	96
4.1.4.1 Hasil Estimasi Model Regresi Data Panel.....	96
4.1.4.2 Metode Pemilihan Model Regresi.....	107
4.1.4.3 Interpretasi Model.....	109
4.1.5 Koefisien Determinasi (R^2).....	127
4.1.6 Pengujian Hipotesis	128
4.1.6.1 Uji <i>t</i> (Uji Parsial)	128

4.2. Pembahasan.....	131
4.2.1 Pengaruh <i>Green Accounting</i> Terhadap Nilai Perusahaan.....	131
4.2.2 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> Terhadap Nilai Perusahaan.....	132
4.2.3 Pengaruh <i>Green Innovation</i> Terhadap Nilai Perusahaan.....	134
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	137
5.1. Kesimpulan.....	137
5.2. Saran.....	138
5.2.1 Bagi Perusahaan.....	138
5.2.2 Bagi Investor dan Calon Investor	139
5.2.3 Bagi Pemerintah.....	139
5.2.4 Bagi Masyarakat	139
5.2.5 Bagi Peneliti Selanjutnya.....	140
DAFTAR PUSTAKA	141
LAMPIRAN-LAMPIRAN	154
RIWAYAT HIDUP PENULIS	

DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 4.1 Rata-rata Tingkat Nilai Perusahaan Perusahaan Sektor <i>Properties dan Real Estate</i> Tahun 2019-2023.....	74
Grafik 4.2 Rata-rata Tingkat <i>Green Accounting</i> Perusahaan Sektor <i>Properties dan Real Estate</i> Tahun 2019-2023.....	79
Grafik 4.3 Rata-rata Tingkat <i>Intellectual Capital</i> Perusahaan Sektor <i>Properties dan Real Estate</i> Tahun 2019-2023.....	85
Grafik 4.4 Rata-rata Tingkat <i>Green Innovation</i> Perusahaan Sektor <i>Properties dan Real Estate</i> Tahun 2019-2023.....	90

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Rata-Rata Rasio <i>Price to Book Value</i> (PBV) Perusahaan Sektor <i>Properties</i> dan <i>Real Estate</i> yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2023	5
Tabel 2.1 Peneliti Terdahulu.....	39
Tabel 3.1 Definisi Operasionalisasi Variabel	48
Tabel 3.2 Kriteria Pemilihan Sampel	51
Tabel 3.3 Jumlah Sampel	52
Tabel 4.1 Gambaran Objek Penelitian	68
Tabel 4.2 Data Nilai Perusahaan Sektor <i>Properties</i> dan <i>Real Estate</i> Tahun 2019-2023	73
Tabel 4.3 Deskriptif Variabel Nilai Perusahaan Perusahaan Sektor <i>Properties</i> dan <i>Real Estate</i> Tahun 2019-2023	75
Tabel 4.4 Data <i>Green Accounting</i> Sektor <i>Properties</i> dan <i>Real Estate</i> Tahun 2019-2023	77
Tabel 4.5 Deskriptif Variabel <i>Green Accounting</i> Perusahaan Sektor <i>Properties</i> dan <i>Real Estate</i> Tahun 2019-2023	80
Tabel 4.6 Data <i>Intellectual Capital</i> Sektor <i>Properties</i> dan <i>Real</i> <i>Estate</i> Tahun 2019-2023	83
Tabel 4.7 Deskriptif Variabel <i>Intellectual Capital</i> Perusahaan Sektor <i>Properties</i> dan <i>Real Estate</i> Tahun 2019-2023	86
Tabel 4.8 Data <i>Green Innovation</i> Sektor <i>Properties</i> dan <i>Real Estate</i> Tahun 2019-2023	88
Tabel 4.9 Deskriptif Variabel <i>Green Innovation</i> Perusahaan Sektor <i>Properties</i> dan <i>Real Estate</i> Tahun 2019-2023	91

Tabel 4.10	Hasil Uji Autokorelasi	94
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolinearitas	95
Tabel 4.12	Hasil Uji Heteroskedastisitas	96
Tabel 4.13	Hasil Uji <i>Common Effect Model</i>	97
Tabel 4.14	Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i>	98
Tabel 4.15	Hasil Uji Hasil Uji <i>Random Effect Model</i>	102
Tabel 4.16	Hasil Uji <i>Chow</i>	107
Tabel 4.17	Hasil Uji Hausman	109
Tabel 4.18	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	128
Tabel 4.19	Hasil Uji Parsial (t)	129

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1	Paradigma Penelitian 46
Gambar 3.1	Data Penerimaan dan Penolakan Hipotesis Positif 65
Gambar 3.2	Data Penerimaan dan Penolakan Hipotesis Negatif 65
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas 93
Gambar 4.2	Daerah Penerimaan Uji <i>t Green Accounting</i> 129
Gambar 4.3	Daerah Penerimaan Uji <i>t Intellectual Capital</i> 130
Gambar 4.4	Daerah Penerimaan Uji <i>t Green Innovation</i> 131

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Berita Acara Bimbingan Skripsi
- Lampiran II : Hasil Perhitungan Data Sekunder
- Lampiran III : Output Hasil Perhitungan *EViews* versi 9
- Lampiran IV : Tabel t (taraf signifikansi 0,05)
Tabel Durbin Watson (taraf signifikansi 0,05)
- Lampiran V : Daftar Riwayat Hidup

KATA PENGANTAR

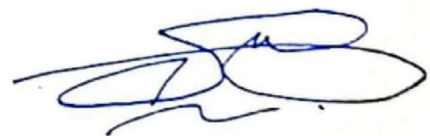
Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul "**Penerapan *Green Accounting*, *Intellectual Capital*, dan *Green Innovation* Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Properties* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019–2023).**"

Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, serta seluruh umatnya yang istiqamah dalam meneladani ajarannya.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan, baik dari segi substansi maupun teknis penulisan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan guna penyempurnaan pada tahap penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi yang bermanfaat, baik bagi penulis maupun bagi pembaca yang memiliki ketertarikan pada topik yang diangkat.

Kuningan, 19 Agustus 2025



Miftah Zakaria Subagia

NIM. 20210610076