

PENGARUH *GROWTH OPPORTUNITIES, LEVERAGE, FINANCIAL DISTRESS, INTELLECTUAL CAPITAL, DAN PROFITABILITAS TERHADAP PRUDENCE ACCOUNTING*

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sub Sektor Property & Real Estate yang terdaftar di BEI periode 2020-2024)

SKRIPSI

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

Oleh :

Daffa Dzikri Hibatullah
20220620264



PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN

2026

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH *GROWTH OPPORTUNITIES, LEVERAGE, FINANCIAL*
***DISTRESS, INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN PROFITABILITAS**
TERHADAP *PRUDENCE ACCOUNTING*

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor *Property & Real Estate* yang terdaftar
di BEI periode 2020-2024)

Disusun oleh :

DAFFA DZIKRI HIBATULLAH

20220610164

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 18 Juni 2026 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



Enung Nurhayati., S.E., M.Si., Ak., CA.
NIK. 41038071256

Penguji II



Teti Rahmawati, S.E., M.Si., Ak.
NIK. 198106172005012002

Penguji III



Oktaviani Rifa P, S.E., M.Si., Ak.
NIK. 410110850152

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH *GROWTH OPPORTUNITIES, LEVERAGE, FINANCIAL DISTRESS, INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN PROFITABILITAS TERHADAP *PRUDENCE ACCOUNTING*

(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor *Property & Real Estate* yang terdaftar di BEI periode 2020-2024)

DISETUJI OLEH PEMBIMBING :

Kuningan, 29 Juni 2026

Pembimbing I



Dendi Purnama, S.E., M.Si..
NIK. 410102900207

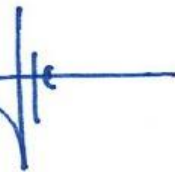
Pembimbing II



Oktaviani Rita P., S.E., M.Si., Ak.
NIK. 410110850152

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, M.Si
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Akuntansi



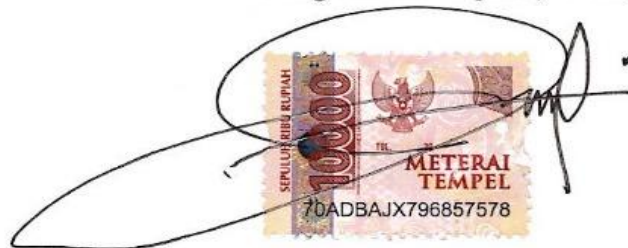
Dendi Purnama, S.E., M.Si..
NIK. 410102900207

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Pengaruh *Growth Opportunities, Leverage, Financial Distress, Intellectual Capital*, dan Profitabilitas Terhadap *Prudence Accounting* (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Property & Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024)**" 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, 09 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,

A handwritten signature in black ink is written over a rectangular revenue stamp. The stamp is orange and yellow, featuring the Garuda Pancasila emblem in the center. The text on the stamp includes 'SEPULUH RIBU RUPIAH' on the left, '10000' in large numbers, 'METERAI TEMPEL' in the center, and the serial number '7DADBAJX796857578' at the bottom.

Daffa Dzikri Hibatullah

NIM. 20220610164

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Senja itu menyenangkan kadang merah merekah bahagia, kadang ia hitam gelap berduka. Tapi langit selalu menerima senja apa adanya”

(Sore)

Dewasa adalah memahami bahwa perubahan besar tidak terjadi semalam, karena setiap langkah membutuhkan kesabaran untuk menemani setiap prosesnya.

Tidak apa berjalan lambat, asalkan tidak berhenti untuk berkembang.

(Daffa)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan dengan penuh cinta dan rasa hormat kepada Bapak dan Ibu tercinta. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah putus, setiap pengorbanan yang tak terhitung, serta kasih sayang yang selalu mengiringi langkah saya hingga berada di titik ini.

Segala pencapaian yang saya raih hari ini tidak lepas dari doa, dukungan, kerja keras, dan ketulusan hati Bapak dan Ibu dalam membesarkan serta mendidik saya. Terima kasih karena selalu menjadi tempat pulang, sumber kekuatan, dan alasan saya untuk terus berjuang.

Pengaruh *Growth Opportunities, Leverage, Financial Distress, Intellectual Capital*, dan Profitabilitas Terhadap *Prudence Accounting* (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Property & Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024).

Daffa Dzikri Hibatullah (NIM. 20220610164). Dosen Pembimbing I : Dendi Purnama, M.Si. Dosen Pembimbing II : Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si. Ak.

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk memberikan bukti empiris mengenai pengaruh *growth opportunities, leverage, financial distress, intellectual capital*, dan profitabilitas terhadap *accounting prudence*. Objek yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor *property* dan *real estate* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Sampel yang digunakan sebanyak 67 perusahaan atau 335 data observasi selama 5 periode tahun 2020-2024. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dan verifikatif. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi data panel. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *growth opportunities, leverage, intellectual capital*, dan profitabilitas berpengaruh positif signifikan terhadap *accounting prudence*, sedangkan variabel *financial distress* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *accounting prudence*.

Kata kunci : *Prudence Accounting, Growth Opportunities, Leverage, Financial Distress, Intellectual Capital, Profitabilitas.*

**The Effect of Growth Opportunities, Leverage, Financial Distress,
Intellectual Capital, and Profitability on Accounting Prudence (An Empirical
Study on Property & Real Estate Sector Companies Listed on the Indonesia
Stock Exchange 2020-2024).**

**Daffa Dzikri Hibatullah (NIM. 20220610164). Supervisor I: Dendi Purnama,
M.Si. Supervisor II: Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si. Ak.**

ABSTRACT

The purpose of this study is to provide empirical evidence regarding the effect of growth opportunities, leverage, financial distress, intellectual capital, and profitability on accounting prudence. The objects used in this study are property and real estate sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The sampling technique used was purposive sampling. The sample used consisted of 67 companies or 335 observational data over a 5-year period from 2020 to 2024. The methods used in this study are descriptive and verificative methods. The data analysis technique used panel data regression analysis. Based on the results, the study shows that the variables of growth opportunities, leverage, intellectual capital, and profitability have a significant positive effect on accounting prudence, while the financial distress variable has a positive and insignificant effect on accounting prudence.

Keywords: *Accounting Prudence, Growth Opportunities, Leverage, Financial Distress, Intellectual Capital, Profitability.*

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, taufik, dan kekuatan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *Growth Opportunities, Leverage, Financial Distress, Intellectual Capital*, dan Profitabilitas terhadap *Prudence Accounting* (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Property & Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)”**.

Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Dalam proses penyusunannya, penulis menghadapi berbagai hambatan dan kesulitan. Namun, berkat bimbingan, bantuan, saran, serta doa dari berbagai pihak, khususnya dosen pembimbing, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur yang senantiasa panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Growth Opportunities, Leverage, Financial Distress, Intellectual Capital*, dan Profitabilitas Terhadap *Prudence Accounting*” (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Property & Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024).** sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan. terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari do’a, dukungan, dorongan, arahan, masukan serta bimbingan yang diberikan oleh berbagai pihak. Dengan penuh rasa hormat dan kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, tersayang dan terkasih Ibu Nyai dan Bapak Dodi yang selalu melimpahkan kasih sayang dan dukungannya serta mendoakan penulis di setiap waktu. Terima kasih atas semua perjuangan yang telah kalian berikan selama ini. Tanpa kalian, semua pencapaian dan keberhasilan ini tidak akan pernah menjadi kenyataan. Di kehidupan yang sementara ini, tolong untuk hidup lebih lama dan sehat selalu.
2. Bapak Dendi Purnama, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I dan selaku Kepala Program Studi Akuntansi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya dalam mengarahkan dan membimbing penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga hal-hal baik selalu menyertai.
3. Ibu Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si.Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya dalam mengarahkan dan membimbing penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga hal-hal baik selalu menyertai.
4. Ibu Dr. Anna Fitri Hindriana. M.Si., selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Ibu Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

7. Bapak Dr. Tatang Rois, M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
8. Ibu Lia Dwi Martika, S.E., M.Si. selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, bimbingan dan motivasi selama masa perkuliahan.
9. Ibu Dr. Neni Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
10. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
11. Seluruh Staf Program Studi Akuntansi dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
12. Seluruh keluarga besar penulis yang telah memberikan doa, dukungan dan motivasi yang menjadi sumber semangat berarti bagi penulis.
13. Seluruh Demisioner Himpunan Mahasiswa Akuntansi periode 2024 Kabinet Harmoni Berkarya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas pengalaman, pembelajaran, kebersamaan serta kenangan yang telah kalian berikan selama masa perkuliahan penulis. Semoga apa yang kalian cita-citakan segera tercapai.
14. Seluruh Demisioner Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis periode 2025 Kabinet Anvaya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas pengalaman, pembelajaran, kebersamaan serta kenangan yang telah kalian berikan selama masa perkuliahan penulis. Semoga apa yang kalian cita-citakan segera tercapai.
15. Seluruh Keluarga Besar Ikatan Senat Mahasiswa Ekonomi Indonesia (ISMEI).
16. Seluruh Keluarga Besar Akuntansi 2022-03 yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas pengalaman, pembelajaran, kebersamaan serta kenangan yang telah kalian berikan selama masa perkuliahan penulis. Semoga apa yang kalian cita-citakan segera tercapai.

17. Seluruh sahabat yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas doa, dukungan dan bantuan, baik bantuan secara langsung ataupun bantuan melalui dorongan moral.
18. Terimakasih kepada Zahra Badiriyatul Munawaroh calon guru hebat.
19. Terakhir, terima kasih kepada diri sendiri, Daffa Dzikri Hibatullah, yang telah mampu bertahan dan melangkah sejauh ini. Terima kasih karena tidak memilih menyerah meskipun perjalanan yang dilalui dipenuhi banyak ujian, rasa lelah, dan berbagai keadaan yang tidak selalu mudah. Namun, semua itu mampu dilewati dengan penuh kesabaran dan keteguhan. Terima kasih telah tetap kuat menghadapi hari-hari yang berat, tetap tenang di tengah keadaan yang rumit, serta tetap percaya bahwa setiap proses akan menemukan tujuannya.

Kuningan, 16 Mei 2026
Penulis

Daffa Dzikri Hibatullah
NIM. 20220610164

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iii
DAFTAR ISI.....	ivii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR GRAFIK	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	12
1.4.2 Manfaat Praktis	13
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS	14
2.1 <i>Prudence Accounting</i>	14

2.1.1 Definisi <i>Prudence Accounting</i>	14
2.1.2 <i>Growth Opportunities</i>	20
2.1.3 <i>Leverage</i>	24
2.1.4 <i>Financial Distres</i>	27
2.1.5 <i>Intellectual Capital</i>	31
2.1.6 Profitabilitas.....	35
2.1.7 Hubungan Antar Variabel.....	38
2.2 Penelitian Terdahulu.....	46
2.3 Kerangka Berpikir	51
2.3.1 Pengaruh <i>Growth Opportunities</i> terhadap <i>Prudence Accounting</i>	51
2.3.2 Pengaruh <i>Leverage</i> Terhadap <i>Prudence Accounting</i>	53
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap <i>Prudence Accounting</i>	54
2.3.4 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> Terhadap <i>Prudence Accounting</i>	55
2.4 Pengaruh Profitabilitas Terhadap <i>Prudence Accounting</i>	57
2.5 Hipotesis	59
BAB III METODE PENELITIAN	61
3.1 Metode Penelitian.....	61
3.2 Definisi Operasional Variabel	61
3.2.1 Variabel Dependen	61
3.2.2 Variabel Independen	62
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	65
3.3.1 Populasi.....	65
3.3.2 Sampel	68
3.3.3 Penentuan Sampel.....	68

3.4 Jenis, Sumber dan Dimensi Data.....	71
3.4.1 Jenis Data.....	71
3.4.2 Sumber Data	71
3.4.3 Dimensi Data	71
3.5 Teknik Pengumpulan Data	72
3.6 Teknik Analisis Data	72
3.6.1 Analisis Deskriptif	72
3.6.2 Analisis Verifikatif	74
3.7 Pengujian Hipotesis	82
3.7.1 Uji <i>Goodness of Fit</i>	83
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	61
4.1 Hasil Penelitian.....	87
4.1.1 Analisis Deskriptif	94
4.1.2 Analisis Verifikatif	109
4.1.3 Hasil Pengujian Hipotesis	149
4.2 Pembahasan	154
4.2.1 Pengaruh <i>Growth Opportunities</i> terhadap <i>Prudence Accounting</i>	154
4.2.2 Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Prudence Accounting</i>	155
4.2.3 Pengaruh <i>Financial Distress</i> terhadap <i>Prudence Accounting</i>	156
4.2.4 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> terhadap <i>Prudence Accounting</i>	157
4.2.5 Pengaruh Profitabilitas terhadap <i>Prudence Accounting</i>	159
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	161
5.1 Kesimpulan.....	161
5.2 Saran.....	162

DAFTAR PUSTAKA	161
LAMPIRAN	213
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	213

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	62
Tabel 3.2 Populasi Penelitian.....	65
Tabel 3.3 Hasil Purposive Sampling.....	69
Tabel 3.4 Sampel Penelitian.....	69
Tabel 4.1 Gambaran Umum Perusahaan Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	87
Tabel 4.2 Rekapitulasi Analisis Deskriptif	94
Tabel 4.3 Rata-rata <i>Prudence Accounting</i> pada Perusahaan Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	95
Tabel 4.5 <i>Growth Opportunities</i> pada Perusahaan Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024	98
Tabel 4.7 Leverage pada Perusahaan Sektor Perusahaan Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024	100
Tabel 4.9 <i>Financial Distress</i> pada Perusahaan Sektor Perusahaan Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024	102
Tabel 4.11 <i>Intellectual capital</i> pada Perusahaan Sektor Perusahaan Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	105
Tabel 4.13 Profitabilitas pada Perusahaan Sektor Perusahaan Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	107
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas.....	110
Tabel 4.16 Hasil Uji Heteroskedastisitas	110
Tabel 4.17 Hasil Uji Autokorelasi	111
Tabel 4.18 Hasil Estimasi Common Effect Model	111

Tabel 4.19 Hasil Estimasi Fixed Effect Model	112
Tabel 4.20 Hasil Estimasi Random Effect Model.....	120
Tabel 4.21 Hasil Uji Chow.....	127
Tabel 4.22 Hasil Uji Hausman	127
Tabel 4.23 Hasil Uji Koefisien Determinasi	149
Tabel 4.24 Hasil Uji Goodnes of Fit	150
Tabel 4.25 Hasil Uji Parsial (Uji T)	151

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Paradigma Penelitian.....	59
Gambar 3.1 Daerah Penerimaan dan Penolakan Hipotesis Positif	86
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	109
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan Uji T Growth Opportunities.....	151
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan Uji T Leverage	152
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan Uji T Financial Distress	152
Gambar 4.5 Daerah Penerimaan Uji T Intellectual Capital	153
Gambar 4.6 Daerah Penerimaan Uji T Profitabilitas	153

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Rata-rata <i>Prudence Accounting</i> pada Perusahaan Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	96
Grafik 4.2 Rata-rata <i>Growth opportunities</i> pada Perusahaan Sektor Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	98
Grafik 4.3 Rata-rata <i>Leverage</i> pada Perusahaan Sektor Property dan Real Estate Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	100
Grafik 4.4 Rata-rata <i>Financial Distress</i> pada Perusahaan Sektor Property dan Real Estate Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	103
Grafik 4.5 Rata-rata <i>Intellectual capital</i> pada Perusahaan Sektor Property dan Real Estate Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	105
Grafik 4.6 Rata-rata Profitabilitas pada Perusahaan Sektor Property dan Real Estate Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024.....	107

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	: Surat Pengantar Bimbingan Skripsi Surat Permohonan Izin Penelitian Surat Penyediaan Data Sekunder Berita Acara Bimbingan Skripsi
Lampiran II	: Tabulasi Data Penelitian
Lampiran III	: <i>Output Eviews 13</i>
Lampiran IV	: Tabel F Tabel T
Lampiran V	: Daftar Riwayat Hidup