



**PENGARUH PRUDENCE AKUNTANSI TERHADAP KINERJA
KEUANGAN MASA DEPAN (STUDI SEBELUM DAN MASA
PANDEMI COVID-19)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

Nama : Lolla

NIM : 20116004

**UNIVERSITAS TRILOGI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
JAKARTA
2025**



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	:	Lolla
NIM	:	20116004
Jenjang Pendidikan	:	Strata-1
Program Studi	:	Akuntansi
Judul	:	Pengaruh Prudence Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Masa Depan (Studi Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19)
Tanggal Sidang	:	22 Agustus 2025

Disetujui Oleh:

(Dr. Imam Nurcahvo Fambudi, Ak., CA., M.Ak., M.B.A.)

Dosen Pembimbing

Disahkan Oleh:

(Dr. Atv Herawati)

Dekan Fakultas

Ekonomi, Bisnis Dan Humaniora

Diketahui Oleh:

(Sri Opti, SE.Ak., MM.CA., CertIPSAS)

Ketua Program Studi Akuntansi



LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SIDANG SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Pada hari, Jumat, 22 Agustus 2025 telah diselenggarakan Ujian Sidang Tugas Akhir dengan topik penelitian: "Pengaruh Prudence Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Masa Depan (Studi Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19)" untuk memenuhi sebagai prasyarat akademik guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Universitas Trilogi, bagi mahasiswa:

Nama : Lolla
NIM : 20116004
Program Studi : Akuntansi

telah dinyatakan ...LULUS... oleh Dewan Penguji yang terdiri dari:

<u>Nama</u>	<u>Status</u>	<u>Tanda tangan</u>
1. Sri Opti, SE.Ak., MM., CA., CertIPSAS	- Ketua Sidang	
2. Dr. Imam Nurcahyo Fambudi, Ak., CA., M.Ak., M.B.A.	- Dosen Pembimbing	



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Saya, yang bertandatangan di bawah ini, menyatakan bahwa tugas akhir yang saya serahkan untuk maju ujian sidang adalah murni hasil karya saya sendiri, bukan merupakan hasil plagiarisme (penjiplakan).

Apabila pada saat ujian sidang, diketahui dan terbukti bahwa tugas akhir ini merupakan hasil plagiarisme (penjiplakan) baik sebagian atau seluruh isi tugas akhir saya, maka Universitas Trilogi mempunyai hak dan wewenang untuk membatalkan isi dari tugas akhir yang telah saya (sebagai peneliti) tulis dan saya bersedia menerima sanksi *Drop Out* atau tidak dapat melanjutkan studi dari Universitas Trilogi.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan sadar tanpa adanya campur tangan ataupun tekanan dari pihak manapun juga.

Jakarta, 06 Agustus 2025
Yang Menyatakan,




(Lolla)

NIM : 20116004

UNIVERSITAS TRILOGI

ABSTRAK

Setiap perusahaan menginginkan kinerja keuangan yang relevan dan andal yaitu dengan menerapkan prinsip *prudence* karena menekankan pengelolaan risiko secara hati-hati serta penyusunan laporan keuangan yang bertanggung jawab. Tujuan penelitian ini untuk menguji dan menganalisis pengaruh *prudence* akuntansi terhadap kinerja keuangan masa depan serta menguji dan menganalisis perbedaan *prudence* akuntansi, kinerja keuangan internal, dan kinerja keuangan eksternal pada sebelum dan masa pandemi Covid-19.

Data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder. Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif dengan menggunakan metode analisis data yaitu analisis regresi linier berganda dan uji asumsi klasik. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*.

Penelitian ini menunjukkan bahwa *prudence* akuntansi berpengaruh negatif pada kinerja keuangan internal, tetapi berdampak positif pada kinerja keuangan eksternal. Terdapat perbedaan *prudence* akuntansi, kinerja keuangan internal, dan kinerja keuangan eksternal pada sebelum dan selama masa pandemi Covid-19. Selama pandemi, perusahaan lebih berhati-hati dalam pelaporan keuangan, menyebabkan penurunan kinerja internal dan eksternal. Prinsip kehati-hatian dan laporan keuangan yang baik penting untuk menghadapi ketidakpastian dan menjaga kepercayaan investor.

Dalam penelitian ini menggunakan tiga variabel kontrol yaitu *leverage*, ukuran perusahaan dan kesempatan bertumbuh. *Leverage* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan internal dan eksternal. Ukuran perusahaan berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan internal, namun berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan eksternal. Kesempatan bertumbuh berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan internal, namun berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan eksternal.

Kata Kunci: *Prudence*, kinerja keuangan internal, dan kinerja keuangan eksternal

ABSTRACT

Every company wants relevant and reliable financial performance, namely by applying the principle of prudence because it emphasizes careful risk management and responsible financial reporting. The purpose of this study is to test and analyze the influence of accounting prudence on future financial performance as well as test and analyze the differences in accounting prudence, internal financial performance, and external financial performance before and during the Covid-19 pandemic.

The data in this study uses secondary data. The type of data used is quantitative data using data analysis methods, namely multiple linear regression analysis and classical assumption tests. The sampling technique uses purposive sampling.

This study shows that accounting prudence has a negative effect on internal financial performance, but has a positive impact on external financial performance. There are differences in accounting prudence, internal financial performance, and external financial performance before and during the Covid-19 pandemic. During the pandemic, companies were more cautious in financial reporting, leading to a decline in internal and external performance. The principles of prudence and good financial reporting are important to deal with uncertainty and maintain investor confidence.

In this study, three control variables were used, namely leverage, company size and growth opportunities. Leverage has a positive effect on internal and external financial performance. The size of the company has a negative effect on internal financial performance, but it has a positive effect on external financial performance. Growth opportunities have a positive effect on internal financial performance, but have a negative effect on external financial performance.

Keywords: Prudence, internal financial performance, and external financial performance

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat-syarat untuk bisa menyelesaikan Program Studi Akuntansi jenjang Strata-1 Fakultas Ekonomi Bisnis dan Humaniora Universitas Trilogi dengan judul **“Pengaruh Prudence Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Masa Depan (Studi Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19)”**.

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas atas izin dan karunia Allah Subhanahu Wa Ta’ala serta peran dari berbagai pihak yang telah banyak memberikan bantuan, nasehat, bimbingan dan dukungan. Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Pramono Hari Adi, MS., selaku Rektor Universitas Trilogi.
2. Ibu Dr. Aty Herawati, selaku Dekan Fakultas Ekonomis Bisnis dan Humaniora Universitas Trilogi.
3. Ibu Sri Opti, SE.Ak., MM.CA., CertIPSAS, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Trilogi dan selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktunya serta memberikan arahan pada penulisan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Imam Nurcahyo Fambudi, Ak., CA., M.Ak., M.B.A., selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak berjasa memberikan bimbingan dan masukan untuk penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen dan Staf Administrasi Universitas Trilogi.
6. Orang tua penulis, Bapak Chrisye Van Chatam dan Ibu Herni Yekti Trisnani, serta Kakak penulis, Fariz. Beserta keluarga besar saya yang telah banyak mendukung baik material maupun non-material.
7. Sahabat-sahabat penulis, Echa, Sonia, Adiba, Baiq, Husnul, dan Febby yang telah banyak memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman Jurusan Akuntansi Universitas Trilogi angkatan 2020 yang sudah memotivasi dan memberi dukungan kepada saya dalam mengerjakan skripsi ini.

9. Dan seluruh pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan dapat digunakan sebagai bahan referensi untuk pengembangan ilmu yang lebih baik. Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala senantiasa melimpahkan Rahmat dan Ridho-Nya kepada kita semua.

Jakarta, 05 Januari 2025
Penulis.



DAFTAR ISI

JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SIDANG SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	15
1.1. Latar Belakang Masalah	15
1.2. Rumusan Masalah.....	19
1.3. Tujuan Penelitian	19
1.4. Manfaat Penelitian	20
1.5. Sistematika Penulisan	20
BAB II LANDASAN TEORI.....	22
2.1. Teori Agensi	22
2.2. Teori Sinyal.....	22
2.3. <i>Prudence</i> Akuntansi.....	23
2.4. Kinerja Keuangan	24
2.5. <i>Leverage</i>	24
2.6. Ukuran Perusahaan	25
2.7. Kesempatan Bertumbuh.....	25
2.8. Penelitian Terdahulu	26

2.9. Kerangka Penelitian.....	28
2.10. Pengembangan Hipotesis.....	28
2.10.1. Pengaruh <i>Prudence</i> Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Internal....	28
2.10.2. Pengaruh <i>Prudence</i> Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Eksternal	29
2.10.3. Perbedaan <i>Prudence</i> Akuntansi Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19.....	30
2.10.4. Perbedaan Kinerja Keuangan Internal Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19.....	31
2.10.5. Perbedaan Kinerja Keuangan Eksternal Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1. Jenis dan Sumber Data.....	33
3.2. Pengukuran Variabel dan Operasional Definisi.....	33
3.2.1. Variabel Dependen (Kinerja Keuangan Internal dan Kinerja Keuangan Eksternal).....	33
3.2.2. Variabel Independen (<i>Prudence</i> Akuntansi)	34
3.2.3. Variabel Kontrol (<i>Leverage</i> , Ukuran Perusahaan, dan Kesempatan Bertumbuh).....	35
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.4. Metode Analisis Data.....	37
3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	37
3.4.2. Uji Asumsi Klasik	37
3.4.3. Uji Pemilihan Model Data Panel	39
3.4.4. Uji Hipotesis.....	40
BAB IV ANALISIS HASIL PENGOLAHAN DATA	43
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	43

4.2. Analisis Statistik Deskriptif.....	43
4.3. Uji Asumsi Klasik.....	45
4.4. Uji Pemilihan Model Data Panel	47
4.5. Hasil Uji Hipotesis.....	47
4.5.1. Hasil Uji Model Utama (<i>Prudence</i> Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Internal dan Kinerja Keuangan Eksternal)	47
4.5.2. Hasil Uji Model Ekspansi (Uji Beda <i>Prudence</i> Akuntansi, Kinerja Keuangan Internal dan Kinerja Keuangan Eksternal)	49
4.6. Pembahasan	50
4.6.1. Pengaruh <i>Prudence</i> Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Internal....	50
4.6.2. Pengaruh <i>Prudence</i> Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Eksternal	51
4.6.3. Perbedaan <i>Prudence</i> Akuntansi Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19.....	52
4.6.4. Perbedaan Kinerja Keuangan Internal Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19.....	53
4.6.5. Perbedaan Kinerja Keuangan Eksternal Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19.....	54
4.6.6. Pengaruh Variabel Kontrol (<i>Leverage</i> , Ukuran Perusahaan, dan Kesempatan Bertumbuh) Terhadap Kinerja Keuangan Internal	55
4.6.7. Pengaruh Variabel Kontrol (<i>Leverage</i> , Ukuran Perusahaan, dan Kesempatan Bertumbuh) Terhadap Kinerja Keuangan Eksternal.....	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	58
5.1. Kesimpulan	58
5.2. Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	60
LAMPIRAN.....	67