

DAFTAR PUSTAKA

- Adenisa, Nasa. , S. H. (2023). Pengaruh Financial Distress Dan Transfer Pricing Terhadap Tax Avoidance Dengan Firm Size Sebagai Pemoderasi. *Telaah Ilmiah Akuntansi Dan Perpajakan*, 1.
- Afrika, R., & Author, C. (2021). Kepemilikan Institusional Terhadap Penghindaran Pajak. *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 6(2), 131–144. [Http://Jurnal.Um-Palembang.Ac.Id/Balance](http://Jurnal.Um-Palembang.Ac.Id/Balance)
- Aldaniar, N., & Sapari. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Financial Distress Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan (Jiaku)*, 2(4), 369–388. <https://doi.org/10.24034/jiaku.V2i4.6144>
- Altman, E. D., & Bankometer, M. (2017). Evaluating The Current Financial State Of Banking Sector In Kazakhstan Using Altman’s Model, Bankometer Model Evaluación Del Estado Financiero Actual Del Sector Bancario En Kazajstán Utilizando El Modelo De Altman, Modelo Bankometer Content. *Revista Espacios*, 38.
- Altman, E. J. H. And M. P. (1998). Emerging Markets Corporate Bonds: A Scoring System. *Emerging Market Capital Flows: Proceedings Of A Conference Held At The Stern School Of Business, New York University*.
- Andriyani, Y., & Mu’arif, S. (2024). Pengaruh Pertumbuhan Penjualan, Umur Perusahaan, Dan Kepemilikan Institusional Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 24(02), 2024, P.1-4.
- Badan Pemeriksa Keuangan. (2003, April 5). *Undang-Undang No. 17 Tahun 2003 Tentang Keuangan Negara*. <https://peraturan.bpk.go.id/details/43017/uu-no-17-tahun-2003>.
- Badan Pusat Statistik Indonesia. (2024, Januari 24). *Realisasi Pendapatan Negara*. <https://www.bps.go.id/statistics-table/2/mta3mcmy/realisasi-pendapatan-negara.html>.
- Bagiana, I. K. (2022). *Corporate Governance-Tinjauan Teori Dan Praktis* (Y. K. W. Putri, Ed.). Universitas Mahasaraswati Press. <https://www.researchgate.net/publication/371574819>
- Christina, N. (2021). Analisis Pengaruh Karakteristik Audit Dan Karakteristik Perusahaan Terhadap Praktik Penghindaran Pajak Pada Perusahaan Bei. *Inovasi*, 4, 733–747. [Http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/inovasi](http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/inovasi)
- Claritus, E., Duma Sitinjak, N., & Harmono. (2023). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Perpajakan*. [Www.jurnal.unmer.ac.id](http://www.jurnal.unmer.ac.id)
- Cnn Indonesia. (2021, November 24). *Diperiksa Ulang, Pajak Bank Panin Tahun 2016 Tembus Rp13 Triliun*.

<https://www.cnnindonesia.com/nasional/20211124004032-12-725191/diperiksa-ulang-pajak-bank-panin-tahun-2016-tembus-rp13-triliun>.
<https://www.cnnindonesia.com/nasional/20211124004032-12-725191/diperiksa-ulang-pajak-bank-panin-tahun-2016-tembus-rp13-triliun>

Damanhur, Albra, W., Syamni, G., & Habibie, M. (2018). What Is The Determinant Of Non-Performing Financing In Branch Sharia Regional Bank In Indonesia. Dalam *Emerald Reach Proceedings Series* (Vol. 1, Hlm. 265–271). Emerald Group Holdings Ltd. <https://doi.org/10.1108/978-1-78756-793-1-00081>

Direktorat Hukum. (2011). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/Pbi/2011 Tanggal 5 Januari 2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Bank Indonesia.

Divisi Informasi Hukum, D. H. (2021). *Peraturan Bank Indonesia No. 17/11/Pbi/2015 Tanggal 25 Juni 2015 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/15/Pbi/2013 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Dalam Rupiah Dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional*. Bank Indonesia.

Dwi Fortuna, N., & Herawaty, V. (2022). Pengaruh Corporate Social Responsibility, Kepemilikan Keluarga Dan Kepemilikan Institusional Terhadap Tax Avoidance Dengan Strategi Bisnis Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 1483–1494. <https://doi.org/10.25105/Jet.V2i2.14676>

Fadhila, N., & Andayani, S. (2022). Pengaruh Financial Distress, Profitabilitas, Dan Leverage Terhadap Tax Avoidance. *Owner*, 6(4), 3489–3500. <https://doi.org/10.33395/Owner.V6i4.1211>

Fredlina, A. D., & Dinata, I. P. H. B. (2024). Tax Planning, Tax Avoidance, Dan Tax Evasion: Serupa Tapi Tak Sama. *Puspapknstan*.

Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 26*.

Governor Bank Indonesia. (2008). Regulation Of Bank Indonesia. Dalam *Bank Indonesia*.

Hanlon, M., & Heitzman, S. (2010). A Review Of Tax Research. Dalam *Journal Of Accounting And Economics* (Vol. 50, Nomor 2–3, Hlm. 127–178). <https://doi.org/10.1016/J.Jacceco.2010.09.002>

Hariato, R. (2020). Pengaruh Strategi Bisnis, Kepemilikan Institusional Dan Kebijakan Utang Terhadap Penghindaran Pajak (Studi Kasus Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018). <https://journal.uwks.ac.id/index.php/Liability>, 02(1).
<https://journal.uwks.ac.id/index.php/Liability>

Haryanto, S., Aristanto, E., Assih, P., Aripin, Z., & Bachtiar, Y. (2021). Loan To Deposit Ratio, Risiko Kredit, Net Interest Margin Dan Profitabilitas Bank. *Afre*

- (*Accounting And Financial Review*), 4(1), 146–154.
<https://doi.org/10.26905/Afr.V4i1.6154>
- Hasbi, M., & Fitriyanto, N. (2021). Pengaruh Kualitas Audit Dan Komite Audit Terhadap Perilaku Penghindaran Pajak. *Media Akuntansi Universitas Muhammadiyah Semarang*, 11(1), 58–66.
<https://jurnal.unimus.ac.id/index.php/Max>
- Hendi, & Sherly. (2024). The Role Of Auditor Characteristics Ontax Avoidance. Dalam *Jurnal Akuntansi* (Vol. 16, Nomor 1). <http://journal.maranatha.edu41>
- Herianti, E., & Ritnawati, E. (2021). Pengaruh Strategi Bisnis Dan Corporate Social Responsibility Terhadap Tax Avoidance Dengan Kinerja Laba Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Jasa Properti, Real Estate Dan Konstruksi Bangunan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2015 – 2019). *Jurnal Riset Bisnis*, 4(2), 173–184.
- Hermawan, R., & Aryati, T. (2022). Pengaruh Financial Distress Dan Corporate Governance Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 381–394. <https://doi.org/10.25105/Jet.V2i2.14138>
- Higgins, D. M., Omer, T. C., & Phillips, J. D. (2011). *Does A Firm's Business Strategy Influence Its Level Of Tax Avoidance?* <http://ssrn.com/abstract=1761990>
<https://ssrn.com/abstract=1761990>
<http://ssrn.com/abstract=1761990>
<https://ssrn.com/abstract=1761990>
<http://ssrn.com/abstract=1761990>
- Hikmah, N., & Sulistyowati. (2020). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Profitability, Leverage, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Tax Avoidance. *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia*.
- Jacob. (2014). An Empirical Study Of Tax Evasion And Tax Avoidance: A Critical Issue In Nigeria Economic Development. *Journal Of Economics And Sustainable Development* www.iiste.org Issn, 5(18). www.iiste.org
- Jati, S. Kuntoro, Jamil, S. N., Dewi, N., Yani, F., & Nurmala, P. (2023). Pengaruh Strategi Bisnis Dan Multinationality Terhadap Tax Avoidance. *Prosiding Pekan Ilmiah Mahasiswa (Pim)*, 4(1).
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. Dalam *Journal Of Financial Economics* (Vol. 3). Q North-Holland Publishing Company.
- Khurana, I. K., & Moser, W. J. (2009). Institutional Ownership And Tax Aggressiveness *. *Aaa 2010 Financial Accounting And Reporting Section (Fars) Paper*. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1464106>
- Kim, J.-B., Li, Y., & Zhang, L. (2010). Corporate Tax Avoidance And Stock Price Crash Risk: Firm-Level Analysis. *Journal Of Financial Economics*.

- Kreps, D. M. (1990). A Course In Of Microeconomic Theory. Dalam *Microeconomic* (Hlm. 298). Pricetons University Press.
- Lauren, G. E., Tangke, P., Holly, A., & Jao, R. (2022). Peran Corporate Governance Dalam Memoderasi Pengaruh Financial Distress Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, *Viii*(2), 2022–2285. <https://doi.org/10.24252/jiap.v8i1.32015>
- Masdjoko, G. N., Suwanti, T., Nuswandari, C., & Sudiyatno, B. (2023). The Relationship Between Profitability And Capital Buffer In The Indonesian Banking Sector. *Banks And Bank Systems*, *18*(2), 13–23. [https://doi.org/10.21511/bbs.18\(2\).2023.02](https://doi.org/10.21511/bbs.18(2).2023.02)
- Miles, R. E., Snow, C. C., Meyer, A. D., & Coleman, H. J. (1978). Organizational Strategy, Structure, And Process. Dalam *Source: The Academy Of Management Review* (Vol. 3, Nomor 3). <https://www.jstor.org/stable/257544>
- Monicca, & Wi, P. (2023). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Financial Distress, Dan Capital Intensity Terhadap Tax Avoidance (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2021). *Jurnal Akuntansi*, *2*.
- Moorey, N., Sukimin, & Juwari. (2020). Pengaruh Fdr, Bopo, Npf, Dan Car Terhadap Roa Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2019. *Jurnal Geoekonomi*, *11*. <https://doi.org/10.36277/geoekonomi>
- Mufidah, N., & Laily, N. (2019). Audit Tenure, Spesialisasi Industri Auditor, Dan Audit Report Lag Pada. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, *9*(2), 151–161. <https://doi.org/10.22219/jrak.v9i2.52>
- Murtina, W. S. , P. W. E. , Y. R. (2020). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Penghindaran Pajak (Tax Avoidance). *Jurnal Akuntansi Dan Auditing*, *17*.
- Nadhifah, M., & Arif, A. (2020). Transfer Pricing, Thin Capitalization, Financial Distress, Earning Management, Dan Capital Intensity Terhadap Tax Avoidance Dimoderasi Oleh Sales Growth. *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti*, *7*(2), 145–170. <https://doi.org/10.25105/jmat.v7i1.6311>
- Nasution, N. R. (2016). Analisis Penerapan Good Corporate Governance (Gcg) Dalam Kaitannya Dengan Keefektifan Laba Perusahaan Pada Rs. Gl Tobing Ptpn Ii (Persero) Tanjung Morawa Deli Serdang. *Digital Repository Universitas Medan Area*.
- Noviana Sari, C. (2023). Pengaruh Financial Distress, Komisaris Independen, Capital Intensity, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Tax Avoidance Pada Perusahaan Sektor Energy Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2018-2022. *Jurnal Akuntansi*, *2*(2). www.online-pajak.com,

- Nurdiana, R. (2021). The Effect Of Environmental Uncertainty And Financial Distress On Tax Avoidance With Business Strategy As Moderating Variables. *Eduvest-Journal Of Universal Studies*, 1(9). [Http://Eduvest.Greenvest.Co.Id](http://Eduvest.Greenvest.Co.Id)
- Oliviana, A., & Muid, D. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Tax Avoidance. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 8(1). [Http://Ejournal-S1.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting](http://Ejournal-S1.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting)
- Platt, H. D., & Platt, M. B. (2002). Predicting Corporate Financial Distress: Reflections On Choice-Based Sample Bias. *Journal Of Economics And Finance*, 26(2), 184–199. [Https://Doi.Org/10.1007/Bf02755985](https://doi.org/10.1007/Bf02755985)
- Pratomo, D., & Risa Aulia Rana. (2021). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Komisaris Independen Dan Komite Audit Terhadap Penghindaran Pajak. *Jak (Jurnal Akuntansi) Kajian Ilmiah Akuntansi*, 8(1), 91–103. [Https://Doi.Org/10.30656/Jak.V8i1.2487](https://doi.org/10.30656/Jak.V8i1.2487)
- Puspitasari, A. P., & Wulandari, S. (2022). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tax Avoidance Perusahaan Perbankan. [Https://Doi.Org/10.37641/Jiakes.V10i1.1330](https://doi.org/10.37641/Jiakes.V10i1.1330)
- Putri, R. K. (2015a). Pengaruh Manajemen Keluarga Terhadap Penghindran Pajak. Dalam *Akrual* (Vol. 7, Nomor 1). [Http://Journal.Unesa.Ac.Id/Php.Index/Aj](http://Journal.Unesa.Ac.Id/Php.Index/Aj)
- Putri, R. K. (2015b). Pengaruh Manajemen Keluarga Terhadap Penghindran Pajak. Dalam *Akrual* (Vol. 7, Nomor 1). [Http://Journal.Unesa.Ac.Id/Php.Index/Aj](http://Journal.Unesa.Ac.Id/Php.Index/Aj)
- Putri, V. R., Ayu, M., Asih, R., Nururrahma, F., & Rifkasari, T. S. (2022). Tax Avoidance: Dipengaruhi Oleh Faktor Tata Kelola Dan Enviromental Uncertainty. Dalam *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis* (Vol. 15, Nomor 1). [Https://Jurnal.Pcr.Ac.Id/Index.Php/Jakb/](https://jurnal.pcr.ac.id/index.php/jakb/)
- Rahardjo, S. S. (2018). *Etika Dalam Bisnis & Profesi Akuntan Dan Tata Kelola Perusahaan* (G. S. G, Ed.). Salemba Empat.
- Ramadhani, A. S., & Lukviarman, N. (2009). Perbandingan Analisis Prediksi Kebangkrutan Menggunakan Model Altman Pertama, Altman Revisi, Dan Altman Modifikasi Dengan Ukuran Dan Umur Perusahaan Sebagai Variabel Penjelas (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Siasat Bisnis*, 13(1), 15–28. [Https://Doi.Org/10.20885/Js.Vol13.Iss1.Art2](https://doi.org/10.20885/jsb.Vol13.Iss1.Art2)
- Rosalina, L., & Hadi, N. (2023). Tax Avoidance: Peran Karakter Auditor Menekan Munculnya Tax Avoidance (Kasus Pada Perusahaan Yang Tergabung Dalam Jii70 Tahun 2021). *Aktsar: Jurnal Akuntansi Syariah*, 6(1), 104. [Https://Doi.Org/10.21043/Aktsar.V6i1.20383](https://doi.org/10.21043/Aktsar.V6i1.20383)
- Sadjiarto, A., Hartanto, S., . N., & Octaviana, S. (2020). Analysis Of The Effect Of Business Strategy And Financial Distress On Tax Avoidance. *Journal Of Economics And Business*, 3(1). [Https://Doi.Org/10.31014/Aior.1992.03.01.193](https://doi.org/10.31014/Aior.1992.03.01.193)

- Salehi, M., Tarighi, H., & Shahri, T. A. (2020). The Effect Of Auditor Characteristics On Tax Avoidance Of Iranian Companies. *Journal Of Asian Business And Economic Studies*, 27(2), 119–134. <https://doi.org/10.1108/Jabes-11-2018-0100>
- Santoso, J., Khairunnisa, & Triyanto, D. (2017). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Financial Sustainability Ratio. *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*.
- Satriandi, M. P., Yulia, I. A., & Pranamulia, A. (2024). Pengaruh Car, Npl, Dan Ldr Terhadap Roe Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2023. *Jurnal Emt Kita*, 8(4), 1337–1347. <https://doi.org/10.35870/Emt.V8i4.2940>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business* (7 Ed.). John Wiley & Sons Ltd. www.wileypluslearningspace.com
- Septiani, D., Ferdiansyah, & Sunarto. (2024). Analisis Pengaruh Penilaian Kesehatan Bank Dan Tax Avoidance Pada Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*.
- Seto, Bi. A., & Trisnarningsih, S. (2021). Penggunaan Model Altman Z-Score, Springate, Zmijewski Dan Grover Dalam Memprediksi Financial Distress. *Senapan.Upnjatim.Ac.Id*, 1. <https://doi.org/10.33005/Senapan.V1i2.152>
- Shar, A. H., Shah, M. A., & Jamali, H. (2010). Performance Evaluation Of Banking Sector In Pakistan: An Application Of Bankometer. *International Journal Of Business And Management*, 5(9). www.ccsenet.org/ijbm
- Shilbayeh, S., & Grassa, R. (2024). Creditworthiness Pattern Prediction And Detection For Gcc Islamic Banks Using Machine Learning Techniques. *International Journal Of Islamic And Middle Eastern Finance And Management*, 17(2), 345–365. <https://doi.org/10.1108/Imefm-02-2023-0057>
- Shofa, G. Z., & Fauzan. (2024). Pengaruh Strategi Bisnis, Transfer Pricing, Profitabilitas Dan Kebijakan Utang Terhadap Tax Avoidance. *Seiko : Journal Of Management & Business*, 7(1), 1139–1149.
- Silalahi, E., Sembiring, Y., Purba Imelda, Zaluku, L., & Gaol, R. (2023). Pengaruh Loan To Deposit Ratio Dan Return On Assets Terhadap Praktik Window Dressing Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2018-2021. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*. <https://doi.org/10.54367/Jrak.V9i2.2981>
- Simamora, G., & Prabowo Tri. (2023). Pengaruh Karakteristik Audit Terhadap Penghindaran Pajak. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 12(4), 1–13. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/Accounting>
- Sudiyatno, B., Bagana, B. D., Hardiyanti, W., Puspitasari, E., & Safitri, S. D. (2024). The Role Of Corporate Social Responsibility As A Moderating Factor

- In Influencing Bank Performance In Indonesia. *Banks And Bank Systems*, 19(1), 1–11. [https://doi.org/10.21511/Bbs.19\(1\).2024.01](https://doi.org/10.21511/Bbs.19(1).2024.01)
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Sulfia, I., & Rusmanto, T. (2024). The Role Of Corporate Governance In Mitigating Tax Avoidance. *Journal Of Governance And Regulation*, 13(4 (Special Issue)), 236–246. <https://doi.org/10.22495/Jgrv13i4siart2>
- Susanto, A. (2022). Analisis Pengaruh Karakteristik Auditor Dan Perusahaan Terhadap Penghindaran Pajak Pada Perusahaan Di Bursa Efek Indonesia. *Seiko : Journal Of Management & Business*, 4(3), 150–165. <https://doi.org/10.37531/Sejaman.V4i3.2449>
- Swandewi, N. P., & Noviani, N. (2020). Pengaruh Financial Distress Dan Konservatisme Akuntansi Pada Tax Avoidance. *E-Jurnal Akuntansi*, 30(7), 1670. <https://doi.org/10.24843/Eja.2020.V30.I07.P05>
- Tandean, V. A., & Carolina, M. (2022). Pengaruh Karakteristik Audit Terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Budget : Isu Dan Masalah Keuangan Negara*.
- Tania, S., Pratiwi, L., & Laksana, B. (2021). Prediksi Kebangkrutan Menggunakan Metode Altman Z-Score Modifikasi Pada Pt Inti (Persero). *Indonesian Journal Of Economics And Management*, 1(3), 628–633.
- Tax Justice Network. (2024). *Country Profiles*. <https://taxjustice.net/country-profiles/>.
- Utami, N. N., Maryani, N., & Zaputra, A. (2024). The Influence Of Hood Reputation, Audit Tenure, Audit Committee, And Tax Avoidance On Audit Report Lag Pengaruh Reputasi Kap, Audit Tenure, Komite Audit, Dan Tax Avoidance Terhadap Audit Report Lag. *Journal Of Economic, Business And Accounting*, 7.
- Utami, W. T., & Setyawan, H. (2015). Pengaruh Kepemilikan Keluarga Terhadap Tindakan Pajak Agresif Dengan Corporate Governance Sebagai Variabel Moderating (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2013). *Conference In Business, Accounting, And Management*.
- Widiastuty, E., & Febrianto, R. (2010). Pengukuran Kualitas Audit: Sebuah Esai. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*.