

**PENGARUH PROFITABILITAS DAN
LEVERAGE TERHADAP *TAX AVOIDANCE*
DIMODERASI OLEH *FINANCIAL DISTRESS***

(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia periode 2021-2024)



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV
(Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan) Sekolah Vokasi
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

ZALFA NAJLA ANNAHDAH
40011422650134

**PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)
AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2026**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Zalfa Najla Annahdah
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650134
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : **PENGARUH PROFITABILITAS DAN
*LEVERAGE TERHADAP TAX
AVOIDANCE* DIMODERASI OLEH
FINANCIAL DISTRESS (Studi Empiris pada
Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia periode 2021-2024)**

Semarang, 19 Mei 2026

Dosen Pembimbing



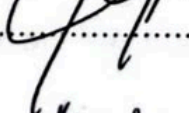


Alifita Bakhmayani, S.E., M.Ak.
NIP, 199209302020122017

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Zalfa Najla Annahdah
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650134
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : **PENGARUH PROFITABILITAS DAN
LEVERAGE TERHADAP TAX
AVOIDANCE DIMODERASI OLEH
FINANCIAL DISTRESS** (Studi Empiris pada
Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia periode 2021-2024)

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 15 Juni 2026

Tim Penguji

1. Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak. (..........)
2. Deviana Wahyu Purwiyanti, M.Ak. (..........)
3. Alvionia Filda Sari Mareta, S.E., M.Ak. (..........)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Zalfa Najla Annahdah, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul **PENGARUH PROFITABILITAS DAN LEVERAGE TERHADAP TAX AVOIDANCE DIMODERASI OLEH FINANCIAL DISTRESS** (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021-2024) yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 25 Mei 2026

Yang membuat pernyataan



Zalfa Najla Annahdah

NIM. 40011422650134

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"It always seems impossible until it's done."

— Nelson Mandela —

PERSEMBAHAN

Dengan segenap rasa syukur dan cinta, skripsi ini saya persembahkan kepada Bapak dan Ibu tercinta, yang doanya selalu menjadi kekuatan di setiap langkah. Serta kepada diri sendiri, yang telah berani berjuang hingga akhir

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh profitabilitas dan *leverage* terhadap *tax avoidance* dengan *financial distress* sebagai variabel moderasi. *Tax avoidance* merupakan upaya perusahaan dalam meminimalkan beban pajak melalui perencanaan pajak yang masih berada dalam ketentuan hukum maupun zona abu-abu perpajakan. Profitabilitas mencerminkan kemampuan perusahaan menghasilkan laba, *leverage* menunjukkan penggunaan utang dalam pembiayaan operasional, sedangkan *financial distress* menggambarkan tekanan keuangan yang dapat memengaruhi keputusan perpajakan perusahaan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan adalah regresi berganda dan *moderated regression analysis*. Data penelitian diperoleh dari laporan keuangan dan laporan tahunan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2021–2024. Sampel penelitian terdiri dari 72 data yang berasal dari 18 perusahaan perbankan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa profitabilitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap *tax avoidance*, sedangkan *leverage* tidak berpengaruh signifikan terhadap *tax avoidance*. *Financial distress* terbukti memoderasi pengaruh profitabilitas terhadap *tax avoidance*, tetapi tidak mampu memoderasi pengaruh *leverage* terhadap *tax avoidance*.

Kata Kunci: Profitabilitas, *Leverage*, *Tax Avoidance*, *Financial Distress*

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of profitability and leverage on tax avoidance, with financial distress as a moderating variable. Tax avoidance refers to a company's effort to minimize its tax burden through tax planning that remains within legal provisions or falls within the gray area of taxation. Profitability reflects a company's ability to generate profit, leverage indicates the use of debt in financing operations, while financial distress describes financial pressure that may influence a company's tax-related decisions.

This study uses a quantitative approach with a purposive sampling technique. The analytical methods used are multiple regression and moderated regression analysis. The research data were obtained from the financial statements and annual reports of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2021–2024 period. The research sample consists of 72 observations from 18 banking companies.

The results show that profitability has a positive and significant effect on tax avoidance, while leverage has no significant effect on tax avoidance. Financial distress is proven to moderate the effect of profitability on tax avoidance, but it is unable to moderate the effect of leverage on tax avoidance.

Keywords: *Profitability, Leverage, Tax Avoidance, Financial Distress*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir atau Skripsi yang berjudul **“PENGARUH PROFITABILITAS DAN *LEVERAGE* TERHADAP *TAX AVOIDANCE* DIMODERASI OLEH *FINANCIAL DISTRESS* (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021-2024)”** dengan lancar. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV (Sarjana Terapan) pada program Diploma IV Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.


Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikannya dengan baik. Untuk itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala kelancaran dan kemudahan yang diberikan, sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu.
2. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Diponegoro.
3. Prof. Dr. Ir. Budiyono, M. Si selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
4. Apip, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro
5. Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan masukan yang sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Zainuddin dan Zenni selaku orang tua penulis yang senantiasa memberikan doa dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Zarera selaku adik yang menjadi alasan dan membuat penulis selalu merindukan keberadaan rumah.
8. R yang selalu memberikan dukungan kepada penulis sebelum, selama, hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
9. Fey, Aliyah, dan Gumay selaku sahabat-sahabat terdekat yang selalu hadir

memberikan semangat, dukungan, dan kebersamaan yang berarti selama proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.

10. Kenyo dan Tifa selaku rekan di Badan Eksekutif Mahasiswa Sekolah Vokasi (BEM SV) Universitas Diponegoro yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
11. Any dan Bulan selaku rekan magang sekaligus rekan seperjuangan yang selalu membantu selama proses penyusunan skripsi ini.
12. Syifana, Febyola, Syifa, Sarifa, dan Lovia selaku teman-teman semasa perkuliahan yang turut memberikan semangat dan menemani selama proses penyusunan skripsi hingga selesai.
13. Serta tempat-tempat yang selalu saya kunjungi, yaitu Parjo Mulawarman, Jaggad, dan Lika Liku Café, yang telah menjadi tempat penyemangat sekaligus ruang bagi saya dalam mengerjakan skripsi.

Semarang, 25 Mei 2026



Zalfa Najla Annahdah

NIM. 40011422650134

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	12
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	13
1.4 Sistematika Penulisan	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori	17
2.1.1 <i>Agency Theory</i>	17
2.1.2 <i>Tax Avoidance</i> (Penghindaran Pajak).....	18
2.1.3 Profitabilitas	22
2.1.4 <i>Leverage</i>	23
2.1.5 <i>Financial Distress</i>	26
2.2 Penelitian Terdahulu	29
2.3 Kerangka Konseptual.....	33
2.4 Hipotesis	34
2.4.1 Pengaruh Profitabilitas terhadap <i>Tax Avoidance</i>	35
2.4.2 Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i>	36
2.4.3 Pengaruh <i>Financial Distress</i> dalam memoderasi hubungan antara Profitabilitas dan <i>Tax Avoidance</i>	37
2.4.4 Pengaruh <i>Financial Distress</i> dalam memoderasi hubungan antara <i>Leverage</i> dan <i>Tax Avoidance</i>	38
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Populasi dan Sampel.....	41
3.1.1 Populasi Penelitian	41
3.1.2 Sampel Penelitian	42
3.2 Definisi Operasional Variabel	42
3.2.1 Variabel Dependen	42
3.2.2 Variabel Independen.....	43
3.2.3 Variabel Moderasi	45

3.3	Jenis dan Sumber Data.....	47
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	48
3.5	Teknik Analisis Data	48
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	48
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	49
3.5.3	Analisis Regresi Berganda	52
3.5.4	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	53
3.5.5	Uji Hipotesis.....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		56
4.1	Gambaran Umum.....	56
4.2	Statistika Deskriptif	58
4.3	Hasil Analisis Data	59
4.3.1	Uji Asumsi Klasik Sebelum Transform	60
4.3.2	Uji Asumsi Klasik Setelah Transform.....	65
4.3.3	Hasil Analisis Regresi	70
4.3.4	Uji Hipotesis.....	74
4.4	Interpretasi Hasil dan Pembahasan	80
4.4.1	Pengaruh Profitabilitas terhadap <i>Tax Avoidance</i>	81
4.4.2	Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i>	82
4.4.3	Pengaruh <i>Financial Distress</i> dalam memoderasi hubungan antara Profitabilitas dan <i>Tax Avoidance</i>	84
4.4.4	Pengaruh <i>Financial Distress</i> dalam memoderasi hubungan antara <i>Leverage</i> dan <i>Tax Avoidance</i>	86
BAB V PENUTUP.....		88
5.1	Kesimpulan	88
5.2	Keterbatasan dan Saran.....	89
5.2.1	Keterbatasan	89
5.2.2	Saran	90
5.3	Implikasi	91
5.3.1	Implikasi Teoritis	91
5.3.2	Implikasi Praktis.....	92
DAFTAR PUSTAKA		93
LAMPIRAN.....		99

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3.1 Komponen Variabel.....	47
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	56
Tabel 4.2 Daftar Perusahaan yang Menjadi Sampel	57
Tabel 4.3 Hasil Analisis Uji Statistik Deskriptif	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	63
Tabel 4.7 Bentuk Transformasi Data.....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Setelah Transform.....	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas Setelah Transform	67
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas Setelah Transform	68
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transform.....	69
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi	71
Tabel 4.13 Uji Statistik (F-test).....	75
Tabel 4.14 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	76
Tabel 4.15 Uji Parsial (t-test)	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	34
Gambar 4.1 Histogram	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data	100
Lampiran 2. Uji Statistik Deskriptif.....	102
Lampiran 3. Uji Normalitas	102
Lampiran 4. Uji Multikolinearitas	102
Lampiran 5. Uji Heteroskedastisitas	103
Lampiran 6. Uji Normalitas Setelah Transform.....	103
Lampiran 7. Uji Multikolinearitas Setelah Transform	104
Lampiran 8. Uji Heteroskedastisitas Setelah Transform.....	104
Lampiran 9. Uji Autokorelasi Setelah Transform	104
Lampiran 10. Analisis Regresi Berganda Persamaan I	105
Lampiran 11. Uji Statistik (F-Test) Persamaan I.....	105
Lampiran 12. Uji Koefisien Determinasi (R^2) Persamaan I.....	105
Lampiran 13. Uji Parsial (t-test) Persamaan I.....	105
Lampiran 14. Analisis Regresi Berganda Persamaan II.....	106
Lampiran 15. Uji Statistik (F-Test) Persamaan II	106
Lampiran 16. Uji Koefisien Determinasi (R^2) Persamaan II	106
Lampiran 17. Uji Parsial (t-test) Persamaan II.....	107
Lampiran 18. <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA) Persamaan III	107
Lampiran 19. Uji Statistik (F-Test) Persamaan III.....	107
Lampiran 20. Uji Koefisien Determinasi (R^2) Persamaan III	108
Lampiran 21. Uji Parsial (t-test) Persamaan III	108