

DAFTAR PUSTAKA

- Aji, F. P., & Wulandari, S. (2022). Analisis Determinan Penghindaran Pajak Pada Perusahaan Industri Barang Konsumsi. *Owner*, 6(3), 1591–1604. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.915>
- Aldaniar, N., & Sapari. (2023). PENGARUH GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN FINANCIAL DISTRESS TERHADAP TAX AVOIDANCE. *JIAKu: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 2(4), 369–388. <https://doi.org/10.55606/jupumi.v2i2.710>
- Anah, I., & Fidiana. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Thin Capitalization Dan Profitabilitas Terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 11(11), 3–17. <http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/4933>
- Andriana, N., Mariana, C., & Andari, D. (2025). The Influence of Financial Distress, Profitability, and Leverage on Tax Avoidance. *International Journal of Management and Economics Invention*, 11(07), 4366–4371. <https://doi.org/10.47191/ijmei/v11i7.09>
- Ani, N. F., Rois, M., & Rikawati. (2024). Prediksi Financial Distress Bank Menggunakan Metode Bankometer. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 11(1), 129–140. <https://doi.org/10.25105/jat.v11i1.19538>
- Antonius, C., & Meiden, C. (2023). FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP TAX AVOIDANCE: STUDI META ANALISIS. *Account*. <https://doi.org/10.32722/account.v10i1.5604>
- Aryatama, M. I., & Raharja, S. (2021). The Effect of Capital Intensity, Corporate Social Responsibility, and Profitability on Tax Avoidance (In Manufacturing Companies Industry of Food & Beverage Sub Sectors Listed on Indonesia Stock Exchange 2015-2020). *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING Volume*, 10(4), 1–15. <https://doi.org/10.54518/rh.5.5.2025.807>
- Aryotama, P., & Firmansyah, A. (2019). The Effect of Corporate Diversification, Customer Concentration on Tax Avoidance in Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 19(2), 196–207. <https://doi.org/10.20961/jab.v19i2.475>
- Asyva, F., Kristianingsih, K., & Pakpahan, R. (2021). Pengaruh Rasio Keuangan Sebagai Indikator dalam Memprediksi Potensi Kebangkrutan Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(3), 685–696. <https://doi.org/10.35313/ijem.v1i3.3228>
- Bloomberg. (2026). *Annual financial data (ROA, DAR, etc.) for Indonesian banking sector (2021–2024)*, retrieved from Bloomberg Database. Bloomberg Terminal.
- Bolat, A. (2017). *Evaluating the current financial state of banking sector in Kazakhstan using Altman 's Model , Bankometer Model*. 38, 4.

- Bulawan, H. A. N. R., Ilham, Ka, V. S. Den, & Arifin, R. (2023). *PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP TAX AVOIDANCE PADA PERUSAHAAN PROPERTI DAN REAL ESTATE YANG TERDAFTAR DI BEI*. 5(2), 184–196.
- Burhan, F. A. (2023, October 13). Kredit Bermasalah Industri Turun, Bank-Bank Ini Catat NPL di Atas 5%. *Bisnis.Com*.
<https://finansial.bisnis.com/read/20231013/90/1703832/kredit-bermasalah-industri-turun-bank-bank-ini-catat-npl-di-atas-5>
- Caroline, E., & Tumewu, J. (2026). *Analisis pengaruh financial distress , capital intensity , leverage , dan sales growth terhadap tax avoidance pada perusahaan manufaktur tekstil tahun 2022 – 2024 Analysis of the effect of financial distress , capital intensity , leverage , and sales grow*.
- Christine, D., & Winarti. (2022). Pengaruh Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), dan Earning per Share (EPS) terhadap Harga Saham. *Accounthink : Journal of Accounting and Finance*, 7(01), 4113–4124.
<https://doi.org/10.35706/acc.v7i01.6338>
- Dang, V. C., & Tran, X. H. (2021). The impact of financial distress on tax avoidance: An empirical analysis of the Vietnamese listed companies. *Cogent Business and Management*, 8(1).
<https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1953678>
- Darsani, P. A., & Sukartha, I. M. (2021). The Effect of Institutional Ownership, Profitability, Leverage and Capital Intensity Ratio on Tax Avoidance. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 5, 13–22.
www.ajhssr.com
- 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>
- Fauziyah, S. A., & Sumarta, R. (2023). Pengaruh Financial Distress dan Faktor Lainnya terhadap Penghindaran Pajak. *E-Jurnal Akuntansi TSM*, 3(1), 33–46.
<https://doi.org/10.34208/ejatsm.v3i1.1860>
- Fionasari, D., Suci, R. G., & Setiawan, S. (2020). Book tax difference dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. *Jurnal Al-Iqtishad*, 16(2), 58.
<https://doi.org/10.24014/jiq.v16i2.11387>
- Ghozali. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10*. Badan Penerbit Undip.
- Ikpi.or.id. (2025, March 1). *Penerimaan Pajak Indonesia Terus Menurun, Tax Ratio 2024 Capai 10,07% PDB*. <https://ikpi.or.id/penerimaan-pajak-indonesia-terus-menurun-tax-ratio-2024-capai-1007-pdb/>
- Indah, R. B. P. (2019). Kerikil Tajam Transfer Pricing Pada Perusahaan Multinasional Serta Dampak Terhadap Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 1–15.

- Jatmiko, L. D. (2022, August 2). Rasio NPL Perbankan Membaik Menjadi 2,86 Persen pada Juni 2022. *Bisnis.Com*.
https://finansial.bisnis.com/read/20220802/90/1562016/rasio-npl-perbankan-membaik-menjadi-286-persen-pada-juni-2022#goog_rewarded
- Javier, F. (2024, October 8). Perbandingan PDB per Kapita Indonesia dengan Negara ASEAN. *Tempo.Com*.
<https://www.tempo.co/data/data/perbandingan-pdb-per-kapita-indonesia-dengan-negara-asean-991141>
- Jeficca, F. P., & Abdul, R. (2024). PENGARUH THIN CAPITALIZATION, KETIDAKPASTIANLINGKUNGAN, DAN KESULITAN KEUANGAN TERHADAPPENGHINDARAN PAJAK(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek IndonesiaTahun 2020 – 2022). *Diponegoro Journal of Economics*, 13(4), 1–14.
<https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/jme/index>
- Jensen, C., & Meckling, H. (1976). *THEORY OF THE FIRM : MANAGERIAL BEHAVIOR , AGENCY COSTS AND OWNERSHIP STRUCTURE I*. *Introduction and summary In this paper WC draw on recent progress in the theory of (1) property rights , firm . In addition to tying together elements of the theory of e. 3*, 305–360.
- Kurniawan, A., & Nurfauziah, N. (2023). Pengaruh Leverage, Kepemilikan Institusional, Dan Profitabilitas Terhadap Tax Avoidance Pada Perusahaan Jasa Yang Terdaftar Di Bei Pada Periode 2019 – 2022. *Jurnal Riset Akuntansi*, 1(4), 296–313. <https://doi.org/10.54066/jura-itb.v1i4.928>
- Kurubah, N., & Waskito Adi, S. (2022). Pengaruh Financial Distress, Corporate Social Responsibility, Thin Capitalization, dan Perusahaan Multinasional Terhadap Tax Avoidance. *SENAKOTA: Seminar Nasional Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(1), 152–166.
<https://prosiding.senakota.nusaputra.ac.id/article/view/18>
- Lativah, L., & Muid, D. (2025). the Effect of Debt To Asset Ratio and Profitability on Tax Avoidance: Energy and Properties & Real Estate Sector Companies Listed on the Idx in 2021-2023. *Diponegoro Journal of Accounting*, 14(1), 1–11. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Matitaputty, J. S., & Ramadhan, R. G. (2023). Financial Distress, Profitability, Capital Intensity and Tax Avoidance. *Darma Sabha Cendekia*, 08(01), 32–42. <https://doi.org/10.32424/1.sar.2023.8.1.8246>
- Mayndarto, E. C. (2022). Pengaruh Profitabilitas dan Ukuran Perusahaan Terhadap Penghindaran Pajak pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Otomotif yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(1), 426–442. <https://doi.org/10.59188/journalsostech.v5i8.32352>
- Nataherwin, Syanti, D., & Widyasari. (2023). Pajak Internasional. In *Uwais Inspirasi Indonesia Anggota IKAPI Jawa Timur Nomor: 217/JTI/2019 tanggal 1 Maret 2019*.

- OJK. (2021). *Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan IV 2021*.
[https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-profil-industri-perbankan/Documents/LAPORAN PROFIL INDUSTRI PERBANKAN - TRIWULAN IV 2021.pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-profil-industri-perbankan/Documents/LAPORAN_PROFIL_INDUSTRI_PERBANKAN_-_TRIWULAN_IV_2021.pdf)
- OJK. (2022). *Statistik Perbankan Indonesia Desember 2021*.
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Pages/Statistik-Perbankan-Indonesia---Desember-2021.aspx>
- OJK. (2023). *Statistik Perbankan Indonesia Desember 2022*.
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Pages/Statistik-Perbankan-Indonesia---Desember-2022.aspx>
- OJK. (2024). *Siaran Pers: Sektor Jasa Keuangan yang Kuat dan Stabil untuk Mendukung Pertumbuhan Ekonomi yang Berkelanjutan*.
<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Sektor-Jasa-Keuangan-yang-Kuat-dan-Stabil-untuk-Mendukung-Pertumbuhan-Ekonomi-yang-Berkelanjutan.aspx>
- OJK. (2024). *Statistik Perbankan Indonesia Desember 2023*.
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Pages/Statistik-Perbankan-Indonesia---Desember-2023.aspx>
- OJK. (2025). *Statistik Perbankan Indonesia Desember 2024*.
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Pages/Statistik-Perbankan-Indonesia---Desember-2024.aspx>
- Oktaviyoni, A. (2024, January 22). *Statistik Penerimaan Pajak Tahun 2023 dalam Angka*. <https://pajak.go.id/index.php/id/artikel/statistik-penerimaan-pajak-tahun-2023-dalam-angka>
- Prameshti, R. D. F., Suprpti, E., & Tri, E. (2019). Income Shifting dan Pemanfaatan. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 9(3), 375–386.
<https://doi.org/10.22219/jrak.v9i3.68>
- Prasetya, G., & Muid, D. (2022). PENGARUH PROFITABILITAS DAN LEVERAGE TERHADAP TAX AVOIDANCE. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 11(1), 1–6. <https://doi.org/10.33857/jafr.v7i1.685>
- Prasetyawati, T., & Fuadah, L. L. (2025). Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen Tax Avoidance Analisis Trend dan Faktor: Melalui Pendekatan Systematic Literature Review. *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 4(1), 171–183.
- Rahayu, S. K. (2020). *Perpajakan : konsep, sistem, dan implementasi* (Revisi). Graha Ilmu.
- Ramdani, M. F., Fenisa, D., & Sumaryanti, A. (2023). Pengaruh Financial

Distress , Earnings Management dan Corporate Governance Terhadap Tax Avoidance Pada Sektor pemegang saham karena perusahaan sedang dalam keadaan keuangan yang. *JEBUS Journal Of Economic and Business*, 1(1), 1–12.

- Rochmaniati, W., & Dewi, R. R. (2024). Analisis Hubungan antara Tax Haven Affiliation, Firm Size, Profitability dan Country-By-Country Reporting terhadap Tax Avoidance. *AKADEMIK: Jurnal Mahasiswa Ekonomi & Bisnis*, 4(3), 1378–1391. <https://doi.org/10.37481/jmeb.v4i3.898>
- Safitri, K. A., & Muid, D. (2020). PENGARUH PENGUNGKAPAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY, PROFITABILITAS, LEVERAGE, CAPITAL INTENSITY DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP TAX AVOIDANCE (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 9(4), 1–11. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Sananta, K., & Yudhanti, C. B. H. (2025). Pengaruh Perencanaan Pajak, Laporan Keberlanjutan, dan Asimetri Informasi Terhadap Nilai Perusahaan. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 9(2), 267–283. <https://doi.org/10.18196/rabin.v9i2.25532>
- Santoso, Y. I. (2020, November 23). Akibat penghindaran pajak, Indonesia diperkirakan rugi Rp 68,7 triliun. *Kontan.Co.Id*. <https://nasional.kontan.co.id/news/akibat-penghindaran-pajak-indonesia-diperkirakan-rugi-rp-687-triliun>
- Sari, P. R., Astuti, T. P., Siddiq, F. R., & Herawati, N. (2023). *PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2010-2019*. 23(02), 1–10.
- Sarimin, M. D., & Oktari, Y. (2023). Analisis Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Ukuran perusahaan dan Kepemilikan institusional terhadap Tax avoidance. *ECo-Fin*, 5(1), 13–24. <https://doi.org/10.32877/ef.v4i1.454>
- Setianingrum, W. A., & Laksito, H. (2025). *PENGARUH GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN FINANCIAL DISTRESS TERHADAP TAX AVOIDANCE DENGAN STRATEGI BISNIS SEBAGAI PEMODERASI (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023)*. 14(3), 1–13. <https://doi.org/http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Sharma, S., Durand, R. M., & Gur-arie, O. (1981). *Identification and Analysis of Moderator Variables*. 18(3), 291–300.
- Simanjuntak, A., Silalahi, E., & Silalahi, D. (2023). PENGARUH RETURN ON ASSET (ROA), EARNING PER SHARE (EPS), NET PROFIT MARGIN (NPM), DAN PRICE EARNING RATIO (PER) TERHADAP HARGA

SAHAM PADA PERUSAHAAN LQ-45 YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018-2021. *KUKIMA : Kumpulan Karya Ilmiah Manajemen*, 2(2), 155–169.

- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Penerbit Alfabeta Bandung.
- Suzan, L., & Wulan, D. (2022). Pengaruh Leverage, Kepemilikan Manajerial, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 6(2), 127–140.
- Swandewi, N. P., & Noviari, N. (2020). Pengaruh Financial Distress dan Konservatisme Akuntansi pada Tax Avoidance. *E-Jurnal Akuntansi Udayana*, 30(7), 1670–1683.
- Tunggal, A. W., & Gabetua, Y. (2020). Penghindaran Pajak: Kajian pada Leverage, Ukuran dan Intensitas Modal Perusahaan Tax Avoidance: an overview on the Leverage, Size and Intensity of Corporate Capital. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing*, 7(2), 27–43.
- Wahyuda, D. A., Falatifah, M., & Karlinah, Lady. (2025). Pengaruh Tax Planning, Tax Avoidance dan Leverage Terhadap Firm Value. *Owner*, 9(2), 1005–1019. <https://doi.org/10.33395/owner.v9i2.2558>
- Wangsa, F. R., & Tanno, A. (2024). *PENGARUH PROFITABILITAS DAN LEVERAGE TERHADAP TAX AVOIDANCE (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Industri Konsumsi Dan Sektor Perdagangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)*. 08(01).
- Wibawa, I. D. P. S. (2025, May 23). Momentum Hari Kebangkitan Nasional untuk patuh membayar pajak. *Pajak.Go.Id*. <https://pajak.go.id/id/artikel/momentum-hari-kebangkitan-nasional-untuk-patuh-membayar-pajak>
- Wiliyanti, J., Kusbandiyah, A., Hariyanto, E., & Hapsari, I. (2026). Pengaruh Corporate Social Responsibility, Leverage dan Profitabilitas Terhadap Penghindaran Pajak Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi. *JAFM Journal of Accounting and Finance Management*, 6(6), 3265–3280.
- Yusanti, D. R., Sulastri, E. M., Suparno, & Suhono. (2025). *Pengaruh Financial Distress , Konservatisme Akuntansi , Capital Intensity dan Sales Growth terhadap Agresivitas Pajak (Studi Kasus pada Perusahaan Tembakau yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016 – 2024)*. 9(3), 31058–31066.