

**PENGARUH PROFITABILITAS, *LEVERAGE* DAN
UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP *TAX
AVOIDANCE* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2019-2021**



SKRIPSI

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

Disusun oleh:

Aisha Farah Mireya

NIM. 400111419650097

**PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)
AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2023**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Aisha Farah Mireya
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650097
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Profitabilitas, Lverage dan Ukuran
Perusahaan Terhadap Tax Avoidance pada
Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2019-2021

Semarang, 22 Juni 2023

Dosen Pembimbing



Drs. Dul Muid M.Si., Akt

NIP. 196505121994031002

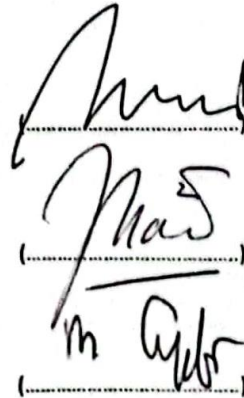
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Aisha Farah Mireya
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650097
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Profitabilitas, *Leverage* dan
Ukuran Perusahaan Terhadap *Tax Avoidance*
pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 10 Juli 2023

Tim Penguji:

1. Drs. Dul Muid, M. Si, Akt
2. Marsono, SE., M.Adv.Acc.
3. Prof.Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt.



(.....)
(.....)
(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya Aisha Farah Mireya, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul “Pengaruh Profitabilitas, *Leverage* dan Ukuran Perusahaan Terhadap *Tax Avoidance* pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2022” 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, 22 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,



Aisha Farah Mireya

NIM. 40011419650097

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi penghindaran pajak perusahaan perbankan. Faktor-faktor yang digunakan dalam penelitian ini terdiri atas Profitabilitas, *Leverage* dan Ukuran Perusahaan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji secara empiris apakah profitabilitas, *leverage* dan ukuran perusahaan mempengaruhi penghindaran pajak pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Populasi yang dipilih sebagai objek pengamatan berjumlah 47 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2019-2021. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini di ambil dengan menggunakan metode purposive sampling. Setelah dikurangi dengan beberapa kriteria, 87 perusahaan ditentukan sebagai sampel. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier dengan bantuan program SPSS versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa profitabilitas, *leverage* berpengaruh signifikan terhadap penghindaran pajak. Sementara ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap penghindaran pajak. Dalam penelitian ini masih banyak keterbatasan dan kekurangan yaitu pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen hanya dapat dijelaskan sebesar 24,4%. Oleh karena itu, perlu variabel independen tambahan.

Kata Kunci: BEI, *Tax Avoidance*, Profitabilitas, *Leverage*, Ukuran Perusahaan

ABSTRACT

This study aims to examine the factors that influence corporate banking tax avoidance. the factors used in this study consist of Profitability, Leverage and Firm Size Factor. The purpose of this study is to test empirically whether profitability, leverage and company size affect tax avoidance in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange.

The population selected as the object of observation is 47 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the 2019-2021 period. The sample used in this study was taken using purposive sampling method. After deducting several criteria, 87 companies were determined as samples. The analysis technique in this study used linear regression analysis with the help of the SPSS version 25 program.

The results of the study show that profitability, leverage have a significant effect on tax evasion. While company size has no effect on tax avoidance. In this study there are still many limitations and deficiencies, namely the effect of the independent variables on the dependent variable can only be explained by 24.4%. Therefore, additional independent variables are needed.

Keywords: IDX, Tax Avoidance, Profitability, Leverage, Company Size

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya kepada saya, sehingga saya dapat menyelesaikan Tugas Akhir saya dengan judul Pengaruh Profitabilitas, *Leverage* dan Ukuran Perusahaan terhadap *Tax Avoidance* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2019-2021.

Dalam menyusun Tugas Akhir ini tidak terlepas dari dukungan, semangat, serta bimbingan dari berbagai pihak dan juga ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang selalu memberikan kekuatan dan kemudahan sehingga laporan ini dapat terselesaikan.
2. Kedua orang tua yaitu bapak Kelik Ashadi dan ibu Heni Herawati yang selalu memberikan dukungan dan semangat.
3. Bapak Prof. Dr. Ir Budiyono, M.Si selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
4. Bapak Drs. Dul Muid, M.Si Akt selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
5. Drs. Dul Muid M.Si., Akt. Sebagai Pembimbing Tugas Akhir yang sudah memberikan bimbingan dan arahan
6. Bapak Dr. Totok Dewayanto, S.E.,M.Si., Akt. Selaku dosen wali yang telah memberi dukungan dan bimbingan setiap proses akademik.

7. Bapak Ibu dosen dan seluruh staff pengajar Sekolah Vokasi dan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro, khususnya Program Studi Akuntansi Perpajakan yang telah memberi ilmu kepada penulis.
8. Rekan penulis Jimmy Erlangga, Devi Astria A.K, Sania Fadzila Hakim yang telah menemani selama pengerjaan.
9. Teman anabul penulis Roy yang setiap malam menemani selama pengerjaan.

Saya menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir ini terdapat kesalahan dan masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saya mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif agar dapat memberikan manfaat baik bagi penulis maupun pembaca. Terakhir, saya ingin mengucapkan terima kasih atas waktu yang Anda luangkan untuk membaca Tugas Akhir saya.

Semarang, 22 Juni 2023

Aisha Farah Mireya
(NIM. 40011419650097)

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI.....	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
1.4 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahu.....	12
2.1.1 Teori Keagenan (Agency Theory).....	12
2.1.2 Penghindaran Pajak (<i>Tax Avoidance</i>).....	14
2.1.3 Bank.....	17
2.1.4 <i>Profitabilitas</i>	19
2.1.5 <i>Leverage</i>	20
2.1.6 Ukuran Perusahaan	22
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Pemikiran	26
2.4 Hipotesis.....	27
2.4.1 Hubungan antara Profitabilitas dengan <i>Tax Avoidance</i>	27
2.4.2 Hubungan antara <i>Leverage</i> dengan <i>Tax Avoidance</i>	28

2.4.3	Hubungan Ukuran Perusahaan dengan <i>Tax Avoidance</i>	28
BAB III METODE PENELITIAN		30
3.1	Definisi Operasional Variabel	30
3.1.1	Variabel Independen	30
3.1.1.1	Variabel Profitabilitas	30
3.1.1.2	Variabel <i>Leverage</i>	31
3.1.1.3	Variabel Ukuran Perusahaan	32
3.1.2	Variabel Dependen	33
3.1.2.1	<i>Tax Avoidance</i>	33
3.2	Populasi dan Sampel	34
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	34
3.4	Metode Pengumpulan Data	35
3.5	Metode Analisis	35
3.5.1	Statistik Deskriptif.....	35
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	36
3.5.2.1	Uji Normalitas.....	36
3.5.2.2	Uji Multikolinieritas	37
3.5.2.3	Uji Autokorelasi.....	37
3.5.2.4	Uji Heteroskedastisitas	38
3.5.3	Uji Hipotesis.....	38
3.5.3.1	Analisis Regresi Linier Berganda	38
3.5.3.2	Analisis Determinasi (R ²)	39
3.5.3.3	Uji Simultan (Uji F)	40
3.5.3.4	Uji Parsial (Uji T)	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		41
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	41
4.2	Analisis Data	43
4.2.1	Deskripsi Variabel Penelitian.....	43
4.2.1.1	Rasio Profitabilitas	43
4.2.1.2	Rasio <i>Leverage</i>	45
4.2.1.3	Rasio Ukuran Perusahaan.....	46

4.2.1.4	<i>Tax Avoidance</i>	48
4.2.2	Analisis Data Deskriptif.....	50
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	51
4.2.3.1	Hasil Uji Normalitas	51
4.2.3.2	Hasil Uji Multikolinearitas	52
4.2.3.3	Hasil Uji Autokorelasi.....	53
4.2.3.4	Hasil Uji Heteroskedastisitas	54
4.2.4	Uji Hipotesis.....	56
4.2.4.1	Analisis Regresi Linier Berganda	56
4.2.4.2	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	57
4.2.4.3	Hasil Uji Simultan (Uji F)	58
4.2.4.4	Uji Parsial (Uji T)	58
4.3	Interprestasi Hasil	60
4.3.1	Pengaruh Profitabilitas terhadap <i>Tax Avoidance</i>	60
4.3.2	Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i>	61
4.3.3	Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap <i>Tax Avoidance</i>	61
4.3.4	Pengaruh Profitabilitas, <i>Leverage</i> dan Ukuran Perusahaan Secara Simultan Terhadap <i>Tax Avoidance</i>	62
BAB V PENUTUP		63
5.1	Kesimpulan.....	63
5.2	Keterbatasan	65
5.3	Saran	66
DAFTAR PUSTAKA.....		67
LAMPIRAN		70

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Realisasi Penerimaan Negara.....	1
Tabel 2. 1 Kelompok Ukuran Perusahaan.....	22
Tabel 2. 2 Bank Umum Kelompok Usaha	23
Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 4. 1 Kriteria Penarikan Sampel	41
Tabel 4. 1 Kriteria Penarikan Sampel	41
Tabel 4. 2 Daftar Sampel Perusahaan Perbankan.....	42
Tabel 4. 3 Hasil Perhitungan Profitabilitas	43
Tabel 4. 4 Hasil Perhitungan Leverage	45
Tabel 4. 5 Hasil Perhitungan Ukuran Perusahaan	47
Tabel 4. 6 Hasil Perhitungan <i>Tax Avoidance</i>	48
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	50
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolonieritas	53
Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi	54
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	56
Tabel 4. 14 Hasil Uji koefisien Determinan (R^2)	57
Tabel 4. 15 Hasil Uji Simultan (Uji F)	58
Tabel 4. 16 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	26
Gambar 4. 1 Uji Heteroskedastisitas.....	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Nama Perusahaan Perbankan	70
Lampiran 2 Hasil Perhitungan Profitabilitas (ROA).....	71
Lampiran 3 Hasil Perhitungan <i>Leverage</i> (DER).....	72
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Ukuran Perusahaan (SIZE).....	73
Lampiran 5 Hasil Pengolahan <i>Tax Avoidance</i> (CETR).....	74
Lampiran 6 Hasil Uji SPSS	75