

**PENGARUH PROFITABILITAS, *LEVERAGE*  
DAN PERTUMBUHAN PENDAPATAN  
TERHADAP *TAX AVOIDANCE***

(Studi Empiris Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2019-2022)



**TUGAS AKHIR/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:

**RITA NIR WULANDARI**

**NIM. 40011420650230**

**PROGRAM D-IV (SARJANA TERAPAN)**

**AKUNTANSI PERPAJAKAN**

**SEKOLAH VOKASI**

**UNIVERSITAS DIPONEGORO**

**SEMARANG**

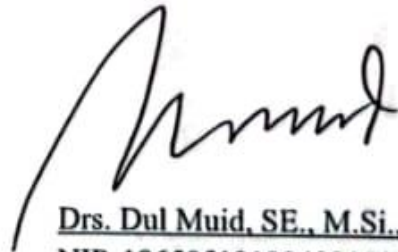
**2024**

## PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Rita Nir Wulandari  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011420650230  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan  
Judul Skripsi : Pengaruh Profitabilitas, *Leverage* dan  
Pertumbuhan Pendapatan terhadap *Tax  
Avoidance* (Studi Empiris Perusahaan Sektor  
Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2019-2022)

Semarang, 04 Juni 2024

Dosen Pembimbing



Drs. Dul Muid, SE., M.Si., Akt.  
NIP. 196505131994031002


## PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Rita Nir Wulandari  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011420650230  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan  
Judul Skripsi : Pengaruh Profitabilitas, *Leverage* dan  
Pertumbuhan Pendapatan terhadap *Tax Avoidance* (Studi Empiris Perusahaan Sektor  
Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2019-2022)

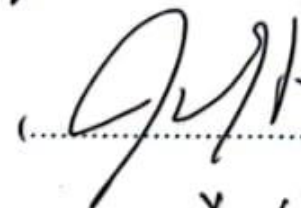
Telah dinyatakan lulus ujian pada hari Selasa, 11 Juni 2024.

Tim Penguji


1. Drs. Dul Muid, SE., M.Si., Akt.

(.....)

2. Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak.

(.....)

3. Rr. Diana Atika Ghozali, S.E., M.Ak

(.....)

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Rita Nir Wulandari, menyatakan bahwa skripsi dengan judul: Pengaruh Profitabilitas, *Leverage* dan Pertumbuhan Pendapatan terhadap *Tax Avoidance* (Studi Empiris Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2022) yang saya susun 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 skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol 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 skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. 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, 04 Juni 2024

Yang membuat pernyataan,



Rita Nir Wulandari

NIM. 40011420650230

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh profitabilitas, *leverage* dan pertumbuhan pendapatan terhadap *tax avoidance*. Sumber data yang digunakan pada penelitian ini berupa laporan keuangan perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2022. Penentuan sampel dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh 30 perusahaan yang memenuhi kriteria sampel penelitian. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda yang diolah dengan *software* SPSS versi 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa profitabilitas dan pertumbuhan pendapatan berpengaruh positif terhadap *tax avoidance*. Sedangkan *leverage* tidak berpengaruh terhadap *tax avoidance*.

**Kata kunci:** profitabilitas, *leverage*, pertumbuhan pendapatan, *tax avoidance*.

## ***ABSTRACT***

*This research aims to examine and analyse the effect of profitability, leverage and revenue growth on tax avoidance. The data used in this research are acquired from the financial statements of the banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2022. The sampling in this research used purposive sampling method and obtained 30 companies that matched with the criteria. The analysis method used is multiple regression analyse using SPSS software version 25. The result of this research showed that profitability and revenue growth have a positive effect on tax avoidance. While leverage has no effect on tax avoidance.*

***Keywords: profitability, leverage, revenue growth, tax avoidance.***

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT. yang telah memberikan Rahmat serta hidayah-Nya kepada penulis, sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh Profitabilitas, *Leverage* dan Pertumbuhan Pendapatan terhadap *Tax Avoidance* (Studi Empiris Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2022)” ini dapat diselesaikan dengan baik. Dengan penyusunan hasil dari skripsi, sebelumnya penulis ingin berterima kasih kepada.

1. Tuhan Yang Maha Esa atas berkah dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
2. Prof. Dr. Yos Johan Utama, S.H., M.Hum. selaku Rektor Universitas Diponegoro.
3. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
4. Drs. Dul Muid, S.E., M.Si., Akt. selaku Kepala Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro dan dosen pembimbing yang membantu proses penyusunan skripsi hingga selesai.
5. Dr. Drs. Daljono M.Si., Akt. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan support, motivasi, bimbingan serta arahan dalam penyusunan skripsi.
6. Kedua orang tua, Bapak Mokhammad Munir dan Ibunda tercinta Siti Anita yang selalu memberikan dukungan, semangat dan doa untuk kesuksesan dalam penyusunan skripsi ini tepat waktu.
7. Adik-adik penulis, M. Alvin Muzacky dan Geisha Zalfa Ramadhani yang telah memotivasi dan memberikan semangat kepada penulis.
8. *My beloved partner my love my everything my whole universe I wouldn't mention, whom always accompany and supporting in my up and down phase during writing this thesis, thank you.*
9. Sahabat penulis, mita dan mila serta teman-teman atas dukungan dan semangat serta menjadi tempat dikala penat saat mengerjakan skripsi ini.

10. *Last but not least, I want to thanks me for believing in me and for not giving up until the end of this journey you began 4 years ago. Congratulation finally you made it. Thanks for all this hard work you did. It's not easy to survive both your thesis and work on your hectic time at Prudential. Proud of me, you did more than great!*

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu kritik dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun selalu penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat menambah wawasan para pembaca dan bisa bermanfaat untuk perkembangan dan peningkatan ilmu pengetahuan.

Semarang, 05 Juni 2024

Penulis



## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN SKRIPSI .....	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iii
ABSTRAK .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan dan Penelitian .....	8
1.4 Sistematika Penulisan .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu .....	11
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	11
2.1.2 Penghindaran Pajak ( <i>Tax Avoidance</i> ).....	13
2.1.3 Profitabilitas .....	15
2.1.4 <i>Leverage</i> .....	16
2.1.5 Pertumbuhan Pendapatan.....	18
2.1.6 Penelitian Terdahulu .....	19
2.2 Kerangka Penelitian.....	26
2.3 Hipotesis .....	26
2.3.1 Pengaruh Profitabilitas terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	26
2.3.2 Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	27
2.3.3 Pengaruh Pertumbuhan Pendapatan terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
3.1 Definisi Operasional Variabel .....	30
3.1.1 Variabel Dependen.....	30
3.1.1.1 Penghindaran Pajak ( <i>Tax Avoidance</i> ) .....	30
3.1.2 Variabel Independen.....	31
3.1.2.1 Profitabilitas .....	32
3.1.2.1.1 <i>Leverage</i> .....	32
3.1.2.1.1 Pertumbuhan Pendapatan .....	33

3.2 Populasi dan Sampel.....	34
3.2.1 Populasi.....	34
3.2.2 Sampel.....	36
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	39
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	39
3.5 Metode Analisis Data .....	40
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	40
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	41
3.5.2.1 Uji Normalitas .....	41
3.5.2.2 Uji Multikolinearitas .....	42
3.5.2.3 Uji Autokorelasi.....	42
3.5.2.4 Uji Heteroskedastisitas .....	43
3.5.3 Pengujian Hipotesis .....	44
3.5.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	44
3.5.3.2 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	45
3.5.3.3 Uji Simultas (Uji F).....	46
3.5.3.4 Uji Parsial (Uji t) .....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	48
4.2 Analisis Data .....	49
4.2.1 Analisis Data Statistik Deskriptif.....	49
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	54
4.2.2.1 Hasil Uji Normalitas.....	55
4.2.2.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....	60
4.2.2.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	60
4.2.2.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	61
4.2.3 Uji Hipotesis .....	62
4.2.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	62
4.2.3.2 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	65
4.2.3.3 Uji Simultasn (Uji F) .....	65
4.2.3.4 Uji Parsial (Uji t) .....	66
4.3 Interpretasi Hasil .....	68
4.3.1 Pengaruh Profitabilitas terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	68
4.3.2 Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	69
4.3.3 Pengaruh Pertumbuhan Pendapatan terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	70
BAB V PENUTUP.....	73
5.1 Kesimpulan .....	73
5.2 Keterbatasan.....	74
5.3 Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA .....	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	79

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Tahun 2019-2023.....	1
Tabel 1.2 Kasus Penghindaran Pajak pada Sektor Perbankan di Indonesia.....	4
Tabel 1.3 Bagian Inti Sistematika Penulisan.....	10
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3.1 Daftar Populasi Perusahaan sektor Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.....	34
Tabel 3.2 Proses Seleksi Sample Penelitian.....	37
Tabel 3.3 Perusahaan yang Memenuhi Kriteria Sample.....	38
Tabel 4.1 Hasil Eliminasi Sample Penelitian.....	48
Tabel 4.2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4.3 Hasil Uji-One Sample Kolmogorov-Smirnov Awal.....	55
Tabel 4.4 Data Penelitian yang Memiliki Nilai <i>Outliers</i> .....	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Ulang One-Sample Kolmogorov-Smirnov.....	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi.....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	66
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	66

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian .....	26
Gambar 4.1 Grafik Histogram SPSS.....	59
Gambar 4.2 P-Plot SPSS.....	59
Gambar 4.3 Scatterplot SPSS.....	62

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Total Asset .....	79
Lampiran 2 Data Total Liabilitas .....	80
Lampiran 3 Data Total Ekuitas .....	81
Lampiran 4 Data Total Net Profit/Net Sales .....	82
Lampiran 5 Data Beban Pajak dan Laba Sebelum Pajak tahun 2019-2020.....	83
Lampiran 6 Data Beban Pajak dan Laba Sebelum Pajak tahun 2021-2022.....	84
Lampiran 7 Tabulasi Data Rasio ROA .....	85
Lampiran 8 Tabulasi Data Rasio DER.....	86
Lampiran 9 Tabulasi Data Rasio <i>Sales Growth</i> .....	87
Lampiran 10 Tabulasi Data Rasio ETR .....	88
Lampiran 11 Data <i>Outliers</i> yang di Eliminasi .....	89
Lampiran 12 Data Penelitian yang dipakai untuk Pengujian .....	90
Lampiran 13 Hasil Uji SPSS 25.....	92
Lampiran 13.1 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif .....	92
Lampiran 13.2 Hasil Uji Normalitas .....	92
Lampiran 13.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	93
Lampiran 13.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	93
Lampiran 13.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	94
Lampiran 13.6 Hasil Uji Analisis Linier Berganda.....	94
Lampiran 13.7 Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	94
Lampiran 13.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	95
Lampiran 13.9 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	95