



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGHINDARAN
PAJAK PADA PERUSAHAAN JASA SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2017-2019**

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Oleh:

Nama : Egidya Friskatama Hasan

NIM : 36170053

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

JULI 2021

PENGESAHAN

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGHINDARAN PAJAK PADA PERUSAHAAN JASA SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2017-2019

Diajukan Oleh

Nama : Egidya Friskatama Hasan

NIM : 36170053

Jakarta, 9 September 2021

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2021

© Hak Cipta Milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





ABSTRAK

Egidya Friskatama Hasan / 36170053 / 2021 / Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penghindaran Pajak Pada Perusahaan Jasa Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017-2019 / Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak.

Dalam rangka meminimalisir pengeluaran pajak yang harus dibayarkan, perusahaan biasa menggunakan strategi penghindaran pajak. Sebenarnya, penghindaran pajak bukanlah suatu tindakan yang melanggar perundang-undangan. Namun tindakan tersebut mengakibatkan penerimaan negara dari sektor pajak menjadi tidak maksimal. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh profitabilitas, *sales growth*, *leverage*, dan ukuran perusahaan terhadap penghindaran pajak dalam perusahaan jasa sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah penghindaran pajak yang diukur dengan *cash effective tax rate*. Variabel independen dalam penelitian ini adalah profitabilitas yang diukur dengan ROA, *sales growth* yang diukur dengan rasio penjualan tahun sekarang di kurangi penjualan tahun kemarin lalu dibagi penjualan tahun kemarin, *leverage* dengan cara menggunakan presentase terhadap total hutang dengan modal perusahaan yang dikenal sebagai DER, sedangkan ukuran perusahaan perusahaan diukur dengan logaritma natural (Ln) dari total aset.

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan jasa keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2017-2019. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 13 perusahaan selama periode 3 tahun sehingga total data observasi adalah 39 dan dipilih menggunakan metode *judgement sampling*. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda yang terdiri dari uji *pooling*, analisis deskriptif, uji asumsi klasik, uji F, uji t, dan uji R^2 dengan menggunakan program IBM SPSS *Statistic 20*.

Profitabilitas memiliki nilai signifikan sebesar 0,499 (*1-tailed*) yang berarti tidak tolak H_0 , *sales growth* nilai signifikannya adalah sebesar 0,0025 (*1-tailed*) hal ini berarti tolak H_0 dengan nilai konstanta sebesar 0,072, *leverage* nilai signifikannya adalah sebesar 0,143 (*1-tailed*) dan dapat diartikan tidak tolak H_0 . Ukuran perusahaan memiliki nilai signifikan sebesar 0,021 (*1-tailed*) berarti tolak H_0 dengan nilai konstanta sebesar -0,005.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan tidak terdapat cukup bukti bahwa profitabilitas berpengaruh terhadap penghindaran pajak, terdapat cukup bukti bahwa *sales growth* berpengaruh negatif terhadap penghindaran pajak, tidak terdapat cukup bukti bahwa *leverage* berpengaruh terhadap penghindaran pajak, dan terdapat cukup bukti bahwa ukuran perusahaan berpengaruh positif terhadap penghindaran pajak.

Kata kunci: *Cash Effective Tax Rate*, Profitabilitas, *Sales growth*, *Leverage*, Ukuran Perusahaan.



ABSTRACT

Egidya Friskatama Hasan / 36170053 / 2021 / Analysis of Factors Affecting Tax Avoidance in Financial Sector Service Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2017-2019 Period / Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak.

In order to minimize the tax expenses that should be paid, companies usually use tax avoidance strategies. Actually, tax avoidance is not an act that violates the law. However, this action resulted in the state revenue from the tax sector being not optimal. This study aims to examine the effect of profitability, sales growth, leverage, and firm size on tax avoidance in financial services companies listed on the Indonesian Stock Exchange.

The dependent variable used in this study is tax avoidance as measured by the cash effective tax rate. The independent variables in this study are profitability as measured by ROA, sales growth as measured by the ratio of current year's sales below last year's sales divided by last year's sales, leverage by using a percentage of total debt with the company's capital known as DER, while the size companies are measured by the natural logarithm (Ln) of total assets.

The population in this study are financial service companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period of 2017-2019. The sample in this study were 13 companies over a 3 year period so that the total observation data was 39 and selected by using judgement sampling method. The data analysis techniques used in this research are pooling test, descriptive analysis, classical assumption test, F test, t test, and R² test with multiple linear regression analysis technique using the IBM SPSS Statistic 20 program.

Profitability has a significant value of 0.499 (1-tailed) which means it does not reject H₀, sales growth has a significant value of 0.0025 (1-tailed) this means rejects H₀ with a constant value of 0.072, leverage significant value is 0.143 (1-tailed) and can be interpreted as not rejecting H₀. The size of the company has a significant value of 0.021 (1-tailed) which means that it rejects H₀ with a constant value of -0.005.

From the results of this research the conclusions are there is not enough evidence that profitability affects tax avoidance, there is quite a lot of evidence that sales growth has a negative effect on tax avoidance, there is not enough evidence that the effect on tax avoidance, there is quite a lot of evidence that firm size has a positive effect on tax avoidance.

Keywords: Cash Effective Tax Rate, Profitability, Sales growth, Leverage, Firm Size.



KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus Kristus atas berkat, hikmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik. Penulisan skripsi ini berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penghindaran Pajak Pada Perusahaan Jasa Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017-2019”**. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Didalam penyusunan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang membantu penulis dalam banyak hal. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Hisar Sirait, M.A. selaku Rektor Kwik Kian Gie School of Business.
2. Bapak Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Kwik Kian Gie School of Business beserta segenap jajaran pengajar Prodi Akuntansi atas semua ilmu yang telah diperoleh penulis selama ini.
3. Ibu Yustina Triyani, Dra., M.M., M.Ak. selaku dosen pembimbing skripsi. Terima kasih atas segala pengarahan dan saran-saran yang diberikan selama proses penulisan skripsi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Kedua orang tua penulis dan tante penulis yang selalu memotivasi, mendorong dan membimbing penulis. Terima kasih banyak atas kasih sayang yang selalu diberikan, doa yang selalu dipanjatkan, dan nasehat-nasehat yang mampu menguatkan penulis serta selalu mendampingi penulis selama penyusunan skripsi.
5. Saudara kandung penulis yaitu Reynaldi yang sudah mendoakan kelancaran penulisan skripsi ini.



6. Sahabat-sahabat tersayang penulis (Silvia Tan, Gregorius Vivaldi, Ferlinda Feliana, Patricia Marest, Isabella Tasya, dan Willyam Okvandio) yang selalu menemani penulis dan memberikan semangat, motivasi, serta tawa selama penyusunan skripsi.
7. Teman-teman penulis yang terkasih (Nathania, Venia, Virissya, Elen, Fanny, Yanny, Cindy, Angel, Jasson, Steffany, dan Katherine) sejak awal hingga akhir masa perkuliahan, terima kasih atas semua cerita bersama kita selama 3,5 tahun ini. Sukses selalu untuk kalian.
8. Teruntuk yang paling *special*, iKON terutama Koo Junhoe, NCT terutama Kim Doyoung dan Lee Taeyong, DAY6, dan Kang Haneul yang selalu membuat penulis bahagia dan bersemangat karena musik, konten, dan keberadaannya selama mengerjakan skripsi ini.
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih kepada kalian yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
- Semoga Tuhan selalu melimpahkan berkat-Nya kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penelitian ini. penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, terutama kepada mahasiswa Program Studi Akuntansi Kwik Kian Gie School of Business pada umumnya dan penulis pada khususnya.

Jakarta, Juli 2021

Penulis

Egidya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik IBI RKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----|
| PENGESAHAN | ii |
| ABSTRAK | iii |
| ABSTRACT | iv |
| KARA PENGANTAR | v |
| DAFTAR ISI | vii |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR GAMBAR | x |
| DAFTAR LAMPIRAN | xi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Identifikasi Masalah | 7 |
| C. Batasan Masalah | 8 |
| D. Batasan Penelitian | 8 |
| E. Rumusan Masalah | 8 |
| F. Tujuan Penelitian | 9 |
| G. Manfaat Penelitian | 9 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 11 |
| A. Landasan Teori | 11 |
| 1. Teori Keagenan | 11 |
| 2. Teori Kepatuhan | 13 |
| 3. Pajak | 14 |
| 4. Penghindaran Pajak (<i>Tax Avoidance</i>) | 20 |
| 5. Profitabilitas | 24 |
| 6. <i>Sales growth</i> | 27 |
| 7. <i>Leverage</i> | 28 |
| 8. Ukuran Perusahaan | 30 |
| B. Penelitian Terdahulu | 32 |
| C. Kerangka Pemikiran | 37 |
| D. Hipotesis | 40 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 41 |
| A. Obyek Penelitian | 41 |
| B. Desain Penelitian | 42 |
| C. Variabel Penelitian | 42 |
| D. Teknik Pengumpulan Data | 45 |
| E. Teknik Pengambilan Sampel | 45 |
| F. Teknik Analisis Data | 46 |
| BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN | 53 |
| A. Gambaran Umum Obyek Penelitian | 53 |
| B. Analisis Deskriptif | 55 |
| C. Hasil Penelitian | 56 |
| 1. Uji Kesamaan Koefisien (<i>Pooling</i>) | 56 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 58 |
| a. Uji Normalitas | 59 |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



| | |
|---|----|
| b. Uji Autokorelasi | 59 |
| c. Uji Heteroskedastisitas | 59 |
| d. Uji Multikolinieritas | 59 |
| 3. Uji Model dan Hipotesis | 60 |
| a. Uji F | 63 |
| b. Uji t | 63 |
| c. Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 63 |
| D. Pembahasan | 64 |
| 1. Pengaruh Profitabilitas terhadap Penghindaran Pajak | 64 |
| 2. Pengaruh <i>Sales growth</i> terhadap Penghindaran Pajak | 65 |
| 3. Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap Penghindaran Pajak | 66 |
| 4. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Penghindaran Pajak | 67 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN | 69 |
| A. Kesimpulan | 69 |
| B. Saran | 69 |
| DAFTAR PUSTAKA | 71 |
| PENYAMPIRAN | 76 |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2.1 Penelitian-Penelitian Terdahulu | 32 |
| Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian | 44 |
| Tabel 3.2 Proses Pemilihan Sampel | 46 |
| Tabel 4.1 Analisis Deskriptif | 55 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Pooling | 57 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik | 58 |
| Tabel 4.4 Hasil Regresi Linier Berganda | 60 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Hipotesis | 62 |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran | 39 |
| Gambar 4.1 Gambaran Industri Jasa Keuangan Perbankan di Indonesia | 54 |

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|----|
| Lampiran 1 : Sampel/Obyek perusahaan | 76 |
| Lampiran 2 : Data dan atau instrumuen/Alat Pengukuran | 77 |
| Lampiran 3 : Hasil Cetak / <i>Print Out</i> dari Pengolah Data | 79 |

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.