



**PENGARUH UMUR PERUSAHAAN, KEBIJAKAN HUTANG, DAN
KUALITAS AUDIT TERHADAP INDIKASI PENGHINDARAN
PAJAK PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2020-2022**

Oleh:

Nama : Gracia Chou Vani
NIM : 36200189

Karya Akhir

**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
MARET 2024

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



PENGESAHAN

PENGARUH UMUR PERUSAHAAN, KEBIJAKAN HUTANG, DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP INDIKASI PENGHINDARAN PAJAK PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2022

Diajukan Oleh

Nama : Gracia Chou Vani

NIM : 36200189

Jakarta, 25 Maret 2024

Disetujui Oleh :

Pembimbing

(Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2024

© Hak cipta milik IBIKKG (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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



ABSTRAK

Gracia Chou Vani / 36200189 / 2024 / Pengaruh Umur Perusahaan, Kebijakan Hutang, dan Kualitas Audit Terhadap Indikasi Penghindaran Pajak Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022 / Pembimbing : Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.

Pembangunan nasional menjadi upaya yang dilakukan negara untuk mewujudkan keadilan dan kesejahteraan masyarakat dalam berbagai aspek. Pajak memiliki peranan penting untuk melaksanakan pembangunan nasional. Pajak digunakan pemerintah untuk membiayai berbagai fasilitas demi kepentingan masyarakat. Namun, perusahaan menggunakan pajak sebagai salah satu cara untuk mengurangi biaya-biaya perusahaan. Oleh karena itu, perusahaan melakukan upaya penghindaran pajak dengan mengurangi beban pajak yang harus dibayarkan untuk memaksimalkan keuntungan yang diterima. Penelitian ini dilakukan untuk menguji faktor-faktor yang dapat mempengaruhi indikasi terjadinya penghindaran pajak, seperti umur perusahaan, kebijakan hutang, dan kualitas audit.

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori agensi dan teori perilaku terencana. Teori agensi menjelaskan adanya perbedaan kepentingan antara pihak agen dan pihak prinsipal di dalam perusahaan sehingga menimbulkan adanya asimetri informasi. Dan teori perilaku terencana yang menjelaskan bahwa setiap individu memiliki kontrol atas dirinya sendiri sehingga mempunyai dorongan serta niat untuk melakukan suatu perilaku dengan membuat sebuah perencanaan atas perilakunya.

Objek penelitian yang dilakukan dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2020-2022. Dalam pengambilan sampel menggunakan teknik *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Sampel awal yang digunakan untuk menguji yaitu 56 sampel perusahaan, tetapi karena adanya *outlier* data maka sampel yang digunakan menjadi 52 sampel perusahaan. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif, uji *pooling*, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, dan uji hipotesis. Semua proses analisis data dilakukan dengan menggunakan program IBM SPSS 26.

Setelah dilakukan pengujian, hasilnya menyatakan bahwa semua uji sudah memenuhi syarat untuk lolos dan data dapat digunakan untuk penelitian. Hasil dari uji hipotesis berdasarkan hasil uji t ditemukan bahwa umur perusahaan memiliki pengaruh positif terhadap indikasi penghindaran pajak dengan nilai sig. sebesar 0.010 dan koefisien sebesar -0.002, sedangkan kebijakan hutang memiliki pengaruh negatif terhadap indikasi penghindaran pajak dengan nilai sig. sebesar 0.000 dan koefisien sebesar 0.009, dan kualitas audit memiliki pengaruh negatif terhadap indikasi penghindaran pajak dengan nilai sig. sebesar 0.000 dan koefisien sebesar 0.007.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa umur perusahaan berpengaruh positif terhadap indikasi penghindaran pajak, kebijakan hutang berpengaruh negatif terhadap indikasi penghindaran pajak, dan kualitas audit berpengaruh negatif terhadap indikasi penghindaran pajak.

Kata Kunci : Penghindaran Pajak, Umur Perusahaan, Kebijakan Hutang, Kualitas Audit



ABSTRACT

Gracia Chou Vani / 36200189 / 2024 / *The Effect of Company Age, Debt Policy, and Audit Quality on Indications of Tax Avoidance in Financial Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2020-2022* / Advisor : Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.

National development is an effort made by the state to realize justice and community welfare in various aspects. Taxes have an important role in implementing national development. Taxes are used by the government to finance various facilities for the benefit of the community. However, companies use taxes as a way to reduce company costs. Therefore, companies make tax avoidance efforts by reducing the tax burden that must be paid to maximize the benefits received. This study was conducted to examine factors that can affect indications of tax avoidance, such as company age, debt policy, and audit quality.

The theories used in this study are agency theory and planned behavior theory. Agency theory explains the difference in interests between the agent and the principal in the company, causing information asymmetry. And the theory of planned behaviour which explains that each individual has control over himself so that it has the urge and intention to carry out a behavior by making a plan for the behavior.

The object of research conducted in this study is financial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2020-2022. In sampling using non-probability sampling technique with purposive sampling method. The initial sample used to test was 56 company samples, but due to data outliers, the sample used was 52 company samples. The data analysis techniques used are descriptive statistical analysis, pooling test, classical assumption test, multiple linear regression analysis, and hypothesis testing. All data analysis processes were carried out using the IBM SPSS 26 program.

After testing, the results state that all tests have met the requirements to pass and the data can be used for research. The results of hypothesis testing based on the t test results found that company age has a positive effect on indications of tax avoidance with a sig. value of 0.0010 and a coefficient of -0.002, while debt policy has a negative effect on indications of tax avoidance with a sig. value of 0.000 and a coefficient of 0.009, and audit quality has a negative effect on indications of tax avoidance with a sig. value of 0.000 and a coefficient of 0.007.

Based on the research results, it can be concluded that company age has a positive effect on indications of tax avoidance, debt policy has a negative effect on indications of tax avoidance, and audit quality has a negative effect on indications of tax avoidance.

Keywords : Tax Avoidance, Company Age, Debt Policy, Audit Quality



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya yang telah memberikan kesempatan sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Umur Perusahaan, Kebijakan Hutang, dan Kualitas Audit Terhadap Indikasi Penghindaran Pajak”. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Kwik Kian Gie School of Business.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini juga dapat selesai berkat doa, bimbingan, bantuan, saran, dan dukungan dari berbagai pihak sehingga segala kesulitan dan hambatan tersebut dapat teratasi dengan baik sehingga skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu. Oleh sebab itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak., selaku dosen pembimbing yang sudah meluangkan begitu banyak waktu dan pikiran untuk membimbing penulis dengan sabar serta memberikan saran, bantuan, perhatian, dan masukan yang begitu berarti bagi penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
2. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Kwik Kian Gie School of Business yang telah mengajar dan memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama proses perkuliahan.
3. Orang tua penulis yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh staff perpustakaan Kwik Kian Gie School of Business yang telah membantu penulis dalam menyediakan berbagai buku dan bacaan lainnya sebagai bahan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Rekan seperjuangan yang saling memberikan dukungan, motivasi, saran dan pencerahan bagi penulis, khususnya kepada Veren, Patris, dan Mita yang saling



bertukar pikiran dengan penulis, mendengar keluh kesah penulis dan menemani penulis saat memulai penulisan hingga terselesainya skripsi ini.

6. Teman-teman penulis yang telah berjuang bersama selama perkuliahan dari semester satu sampai pada penyelesaian skripsi, khususnya Caca, Viona, Felis, Wilxen, Liana, Ave, dan Que yang juga memberikan semangat dan membantu penulis.
7. Sahabat, teman-teman SMA dan teman - teman kuliah lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu per satu yang tiada henti memberikan semangat, dan mendengar keluh kesah penulis selama penulisan skripsi. Semoga Tuhan membalas segala kebaikan kalian.
8. Terakhir, untuk diri saya sendiri, yang telah berjuang dengan sangat baik dan tidak putus asa dalam menyelesaikan skripsi ini, dengan segala rintangan dalam melewati penulisan skripsi ini. Terima kasih sudah mau semangat, tidak pantang menyerah, dan tetap optimis, kamu keren!

Penulis menyadari dalam proses penyusunan skripsi ini, masih banyak kekurangan dan kurang sempurna. Oleh karena itu, penulis bersedia menerima segala bentuk kritik dan saran yang bertujuan untuk membangun penulis sehingga dapat membantu dan mengembangkan pengetahuan penulis. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat berguna bagi berbagai pihak. Atas perhatiannya, penulis mengucapkan terima kasih.

Jakarta, Februari 2024

Gracia Chou Vani

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	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Batasan Masalah.....	10
D. Batasan Penelitian	11
E. Rumusan Masalah	11
F. Tujuan Penelitian	11
G. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Landasan Teoritis	13
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	13
2. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	14
3. Perpajakan	16
4. Penghindaran Pajak (<i>Tax Avoidance</i>)	17
5. Umur Perusahaan.....	21
6. Kebijakan Hutang	21
7. Kualitas Audit.....	24
B. Penelitian Terdahulu.....	25
C. Kerangka Pemikiran.....	28
1. Pengaruh Umur Perusahaan Terhadap Indikasi Penghindaran Pajak	29
2. Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Indikasi Penghindaran Pajak	30
3. Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Indikasi Penghindaran Pajak.....	31
D. Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Obyek Penelitian	34

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

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.



B. Desain Penelitian.....	35
C. Variabel Penelitian	37
1. Variabel Dependen	37
2. Variabel Independen	38
D. Teknik Pengumpulan Data	40
E. Teknik Pengambilan Sampel	41
F. Teknik Analisis Data	42
1. Statistik Deskriptif	42
2. Uji Kesamaan Koefisien (Pooling)	43
3. Uji Asumsi Klasik.....	45
4. Analisis Regresi Linier Berganda	47
5. Uji Hipotesis.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	52
B. Analisis Statistik Deskriptif	53
C. Hasil Penelitian	56
1. Uji Kesamaan Koefisien (Pooling)	56
2. Uji Asumsi Klasik.....	57
3. Analisis Regresi Linier Berganda	60
4. Uji Hipotesis.....	62
D. Pembahasan	64
1. Pengaruh Umur Perusahaan Terhadap Indikasi Penghindaran Pajak	64
2. Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Indikasi Penghindaran Pajak	65
3. Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Indikasi Penghindaran Pajak	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	68
A. Kesimpulan	68
B. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	82

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 mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Tahun 2020-2022	2
Tabel 2.1	Tabel Pengukuran Penghindaran Pajak	20
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1	Variabel Penelitian	40
Tabel 3.2	Kriteria Pemilihan Sampel	42
Tabel 3.3	Kriteria Uji Autokorelasi Uji Durbin-Watson	47
Tabel 4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif	53
Tabel 4.2	Persentase Perusahaan Berdasarkan Jenis KAP	53
Tabel 4.3	Hasil Uji Pooling	56
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas	57
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.7	Tabel Hasil Uji Autokorelasi	60
Tabel 4.8	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	61
Tabel 4.9	Hasil Uji Statistik F	62
Tabel 4.10	Hasil Uji Statistik t	63
Tabel 4.11	Hasil Uji Koefisien Determinasi	64

DAFTAR GAMBAR

© Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran32

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 : Data Kode dan Nama Perusahaan Sampel Sebelum Outlier	82
Lampiran 2 : Data Kode dan Nama Perusahaan Sampel Setelah Outlier	84
Lampiran 3 : Data Penghindaran Pajak 2020 – 2022	86
Lampiran 4 : Data Umur Perusahaan 2020 – 2022.....	90
Lampiran 5 : Data Kebijakan Hutang 2020 – 2022	92
Lampiran 6 : Data Kualitas Audit 2020 – 2022.....	96
Lampiran 7 : Data Input SPSS.....	102
Lampiran 8 : Hasil Uji Statistik Deskriptif	106
Lampiran 9 : Hasil Uji Kesamaan Koefisien (Pooling)	106
Lampiran 10 : Hasil Uji Normalitas.....	107
Lampiran 11 : Hasil Uji Multikolinearitas	107
Lampiran 12 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	108
Lampiran 13 : Hasil Uji Autokorelasi.....	108
Lampiran 14 : Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	109
Lampiran 15 : Hasil Uji Signifikansi Anova (Uji Statistik F).....	109
Lampiran 16 : Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	109
Lampiran 17 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	109
Lampiran 18 : Data Sampel Perusahaan Yang Outlier.....	110
Lampiran 19 : Hasil Data Outlier	111
Lampiran 20 : Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier	120