

**SKRIPSI**

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, PENGUNGKAPAN *CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *LEVERAGE*, DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP AGRESIVITAS PAJAK PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi

**Oleh:**

**HILYA MAHMUDA**

**NIM. 2010313320010**

**PROGRAM STUDI: S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN**

**2024**

**LEMBAR LEGALITAS**

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, PENGUNGKAPAN *CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *LEVERAGE*, DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP AGRESIVITAS PAJAK PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**HILYA MAHMUDA**  
**NIM. 2010313320010**

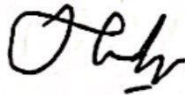
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 28 Maret 2024  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing,



Dra. Sustinah Limarjani, SH, MM, Ak, CA  
NIP. 19650904 199203 2 002

Dosen Penguji I,



Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D.  
CertSF, CertDA, CSRA  
NIP. 19740808 200012 1 002

Dosen Penguji II,



Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA  
NIP. 19640611 199203 2 002

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

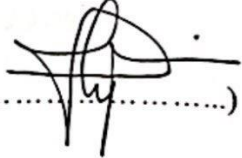



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 19750321 200312 1 001

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Hilya Mahmuda  
NIM : 2010313320010  
Judul Skripsi : Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pengungkapan *Corporate Social Responsibility*, *Loan to Deposit Ratio*, *Leverage*, dan Komisaris Independen Terhadap Agresivitas Pajak pada Perusahaan Subsektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022  
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Perpajakan  
Ujian Dilaksanakan : Kamis, 28 Maret 2024 (Pukul 11.00 - 13.00 WITA)  
Di Ruang Ujian 1 FEB ULM

**TIM PENGUJI**

Pembimbing : Dra. Sustinah Limarjani, SH, MM, Ak, CA (.....)

Penguji I : Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CertSF, CertDA, CSRA (.....)

Penguji II : Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA (.....)

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama Mahasiswa : Hilya Mahmuda  
NIM : 2010313320010  
Judul Skripsi : Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pengungkapan *Corporate Social Responsibility*, *Loan to Deposit Ratio*, *Leverage*, dan Komisaris Independen terhadap Agresivitas Pajak pada Perusahaan Subsektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022  
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 28 Maret 2024  
Waktu, Tempat : 11.00 - 13.00 WITA & Ruang Ujian 1 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.  
Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan.

Banjarmasin, 2 April 2024

Mengetahui,  
Dosen Pembimbing



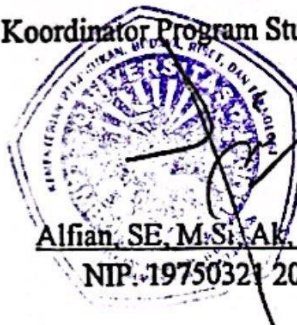
Dra. Sustinah Limarjani, SH, MM, Ak, CA  
NIP. 19650904 199203 2 002

Mahasiswa



Hilya Mahmuda  
NIM. 2010313320010

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 19750321 200312 1 001

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pengungkapan *Corporate Social Responsibility*, *Loan to Deposit Ratio*, *Leverage*, dan Komisaris Independen Terhadap Agresivitas Pajak pada Perusahaan Subsektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022” merupakan hasil tulisan saya sendiri. Semua kutipan dan dukungan dari berbagai sumber telah disajikan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk tujuan lain oleh siapa pun. Jika ternyata pernyataan ini tidak benar di kemudian hari, saya siap menerima konsekuensi dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 2 April 2024

Yang membuat pernyataan,



Hilya Mahmuda

NIM.2010313320010

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji dan syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi dengan judul "Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pengungkapan *Corporate Social Responsibility*, *Loan to Deposit Ratio*, *Leverage*, dan Komisaris Independen terhadap Agresivitas Pajak pada Perusahaan Subsektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022" ini akhirnya dapat terselesaikan dengan tepat waktu.

Skripsi ini disusun sebagai bagian dari persyaratan untuk meraih gelar sarjana akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Peneliti menyadari bahwa keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki, membuat skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena memiliki beberapa kelemahan dan kekurangan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif dari berbagai pihak demi meningkatkan kesempurnaan skripsi ini.

Selama proses penyelesaian skripsi ini tentu tidak lepas peran berbagai pihak yang tak henti-hentinya memberikan dukungan, semangat, motivasi, bimbingan, serta gagasan kepada peneliti. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Keluarga peneliti sebagai rumah ternyaman dan *support system* terbaik yang sangat peneliti sayangi dan cintai, orang tua peneliti yakni ayahanda Endang dan Ibunda Hanna, saudara peneliti yakni Kakak Aldi dan Dhea, serta Kakek Bahrin dan Nenek Latifah. Terima kasih atas kepercayaannya kepada peneliti untuk merantau, terima kasih karena tiada hentinya memberi kasih sayang,

cinta, semangat, doa, pengorbanan, dan dukungan dalam bentuk materiil dan immaterial sejak peneliti dilahirkan hingga sekarang akhirnya peneliti bisa menyelesaikan studi. Bahagia rasanya bisa lahir di keluarga ini. Karya tulis sederhana ini dipersembahkan untuk kalian.

2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE., M.Si selaku Dekan FEB ULM Banjarmasin periode 2023-2027.
3. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi FEB ULM Banjarmasin.
4. Ibu Dra. Sustinah Limarjani, SH., MM., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa dengan sabar memberikan bimbingan, saran, serta arahan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga selalu diberikan kesehatan, kelancaran rezeki, dan kemudahan di segala macam urusan.
5. Bapak Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CertSF, CertDA, CSRA selaku Dosen Penguji I dan Ibu Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan saran serta masukan saat pelaksanaan sidang, sehingga skripsi ini jauh lebih baik dari sebelumnya.
6. Bapak Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Si selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama perkuliahan.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Pengajar FEB ULM yang telah mendidik serta memberikan ilmu, pengetahuan, dan pengalaman yang luar biasa kepada peneliti selama menjalani perkuliahan.
8. Seluruh staff FEB ULM yang telah membantu dengan memberikan informasi, baik selama proses perkuliahan maupun proses penyusunan skripsi.

9. Keluarga besar Komunitas Wiramartas dan Himpunan Mahasiswa Akuntansi yang turut mewarnai kisah perkuliahan dan menjadi tempat peneliti mendapatkan pengalaman yang luar biasa.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan, Ruri, Dea, Rani, Dela, Dimas, Sri, Helma, Ziah dan Najla yang selalu mau direpotkan, tempat peneliti berkeluh kesah, tempat peneliti mendapatkan keceriaan, serta sebagai partner di kala suka duka.
11. Berbagai pihak lain yang juga turut memberikan semangat dan dukungan yang namanya tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu.
12. *Strong and wonderful woman*, ya kepada diri pribadi peneliti, Hilya Mahmuda. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah mampu menyelesaikan apa yang telah dimulai. Dengan proses yang tidaklah mudah, terima kasih karena tidak memilih untuk menyerah, terima kasih telah kuat dan berjuang untuk sampai di titik ini. Semoga semangat itu tidak berhenti hanya sampai disini, mari bekerja sama lagi untuk terus kuat mengarungi fase berikutnya demi mengejar mimpi, dan yang terakhir, semoga segera mendapat tambatan hati.

Akhir kata, peneliti mendoakan agar Allah SWT membalas kebaikan semua pihak yang turut terlibat, besar harapan peneliti agar skripsi ini dapat berkontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan, serta dapat menjadi referensi yang berguna bagi pembaca.

Banjarmasin, 2 April 2024

Peneliti,



Hilya Mahmuda

NIM. 2010313320010



## **ABSTRACT**

*Hilya Mahmuda (2024). The Effect of Firm Size, Corporate Social Responsibility Disclosure, Loan to Deposit Ratio, Leverage, and Independent Commissioners on Tax Aggressiveness in Banking Subsector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2020-2022.*

*Advisor: Dra. Sustinah Limarjani, SH, MM, Ak, CA*

*Tax aggressiveness is a tax planning strategy to minimize tax liabilities through the method of reducing taxable profit. This research aims to examine and analyze the effect of firm size, corporate social responsibility disclosure, loan to deposit ratio, leverage, and independent commissioners on tax aggressiveness.*

*The population of this research was banking subsector companies listed on the IDX for the period 2020-2022. Sample selection was carried out using a purposive sampling method with certain criteria which resulted in 18 companies spanning 3 years of research, so that the total samples in the research was 54 samples. The analytical method in this research used multiple linear regression analysis using the IBM SPSS Statistics 26 program.*

*The research results reveal that firm size has a negative effect on tax aggressiveness, corporate social responsibility disclosure has a positive effect on tax aggressiveness, while loan to deposit ratio, leverage, and independent commissioners have no effect on tax aggressiveness.*

**Keywords:** *Tax Aggressiveness, Firm Size, Disclosure of Corporate Social Responsibility, Loan to Deposit Ratio, Leverage, Independent Commissioner*

## ABSTRAKSI

Hilya Mahmuda (2024). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pengungkapan *Corporate Social Responsibility*, *Loan to Deposit Ratio*, *Leverage*, dan Komisaris Independen Terhadap Agresivitas Pajak pada Perusahaan Subsektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022.

Pembimbing: Dra. Sustinah Limarjani, SH, MM, Ak, CA

Agresivitas pajak merupakan strategi perencanaan pajak untuk meminimalkan kewajiban pajak melalui metode pengurangan laba kena pajak. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh ukuran perusahaan, pengungkapan *corporate social responsibility*, *loan to deposit ratio*, *leverage*, dan komisaris independen terhadap agresivitas pajak.

Populasi penelitian ini adalah perusahaan subsektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022. Pemilihan sampel dilakukan melalui metode *purposive sampling* dengan kriteria tertentu yang menghasilkan 18 perusahaan perbankan dengan rentang 3 tahun penelitian, sehingga total sampel dalam penelitian adalah sebanyak 54 sampel. Metode analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda melalui program IBM SPSS *Statistics* 26.

Hasil penelitian mengungkapkan bahwa ukuran perusahaan berpengaruh negatif terhadap agresivitas pajak, pengungkapan *corporate social responsibility* berpengaruh positif terhadap agresivitas pajak, sedangkan *loan to deposit ratio*, *leverage*, dan komisaris independen tidak berpengaruh terhadap agresivitas pajak.

**Kata Kunci:** Agresivitas Pajak, Ukuran Perusahaan, Pengungkapan *Corporate Social Responsibility*, *Loan to Deposit Ratio*, *Leverage*, Komisaris Independen

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR LEGALITAS .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.5 Sistematika Pembahasan .....	15
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>17</b>
2.1 Landasan Teori .....	17
2.1.1 Teori Agensi ( <i>Agency Theory</i> ).....	17
2.1.2 Pajak.....	18
2.1.3 Agresivitas Pajak .....	21
2.1.4 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Agresivitas Pajak .....	24
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	38
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN ..</b>	<b>44</b>
3.1 Kerangka Konseptual .....	44
3.2 Hipotesis Penelitian.....	46
3.2.1 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Agresivitas Pajak .....	47
3.2.2 Pengaruh Pengungkapan <i>Corporate Social Responsibility</i> Terhadap Agresivitas Pajak .....	48
3.2.3 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap Agresivitas Pajak .....	50
3.2.4 Pengaruh <i>Leverage</i> Terhadap Agresivitas Pajak .....	51
3.2.5 Pengaruh Komisaris Independen Terhadap Agresivitas Pajak.....	53
<b>BAB IV METODE PENELITIAN.....</b>	<b>55</b>
4.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	55
4.2 Jenis Penelitian .....	55
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian .....	55
4.4 Unit Analisis .....	55
4.5 Populasi dan Sampel .....	56
4.5.1 Populasi.....	56

4.5.2	Sampel.....	57
4.6	Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	59
4.6.1	Variabel .....	59
4.6.2	Definisi Operasional Variabel.....	60
4.7	Teknik Pengumpulan Data .....	64
4.8	Teknik Analisis Data .....	65
4.8.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	65
4.8.2	Uji Asumsi Klasik.....	66
4.8.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	68
4.8.4	Uji Kesesuaian Model .....	70
4.8.5	Uji Hipotesis.....	72
<b>BAB V</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS .....</b>	<b>73</b>
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	73
5.1.1	Gambaran Umum Bursa Efek Indonesia.....	73
5.1.2	Gambaran Umum Perusahaan Sampel .....	80
5.2	Hasil dan Analisis.....	83
5.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	83
5.2.2	Uji Asumsi Klasik.....	86
5.2.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	90
5.2.4	Uji Kesesuaian Model .....	92
5.2.5	Uji Hipotesis.....	94
5.2.6	Pembahasan Hasil Penelitian.....	98
5.3	Implikasi Hasil Penelitian .....	114
5.3.1	Implikasi Teoritis .....	114
5.3.2	Implikasi Praktis .....	115
5.4	Keterbatasan Penelitian .....	116
<b>BAB VI</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>117</b>
6.1	Kesimpulan.....	117
6.2	Saran.....	118
	<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>119</b>
	<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>127</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1</b> Sumber dan Realisasi Pendapatan Negara Tahun 2018-2022 .....	1
<b>Tabel 1.2</b> Pertumbuhan Kumulatif Penerimaan Pajak dari Sektor Jasa dan Keuangan.....	12
<b>Tabel 2.1</b> Alat Ukur Agresivitas Pajak .....	23
<b>Tabel 2.2</b> Ringkasan Hasil Penelitian Sebelumnya .....	39
<b>Tabel 4.1</b> Daftar Populasi Perusahaan Perbankan .....	56
<b>Tabel 4.2</b> Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian.....	58
<b>Tabel 4.3</b> Daftar Perusahaan Sampel .....	59
<b>Tabel 4.4</b> Kriteria Uji Autokorelasi ( <i>Durbin-Watson</i> ) .....	68
<b>Tabel 5.1</b> Sejarah Perkembangan Bursa Efek Indonesia .....	74
<b>Tabel 5.2</b> Klasifikasi Perusahaan Publik di Bursa Efek Indonesia.....	78
<b>Tabel 5.3</b> Ringkasan Gambaran Umum Sampel Terpilih Penelitian .....	81
<b>Tabel 5.4</b> Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	83
<b>Tabel 5.5</b> Hasil Uji Normalitas K-S.....	87
<b>Tabel 5.6</b> Hasil Uji Multikolinearitas .....	88
<b>Tabel 5.7</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	89
<b>Tabel 5.8</b> Hasil Uji Autokorelasi <i>Durbin-Watson</i> .....	90
<b>Tabel 5.9</b> Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	90
<b>Tabel 5.10</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	93
<b>Tabel 5.11</b> Hasil Uji Statistik F.....	93
<b>Tabel 5.12</b> Hasil Uji Statistik T .....	94
<b>Tabel 5.13</b> Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....	98
<b>Tabel 5.14</b> Hasil Perhitungan Ukuran Perusahaan .....	99
<b>Tabel 5.15</b> Hasil Perhitungan Pengungkapan <i>Corporate Social Responsibility</i> . .....	102
<b>Tabel 5.16</b> Hasil Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	106
<b>Tabel 5.17</b> Hasil Perhitungan <i>Leverage</i> .....	108
<b>Tabel 5.18</b> Hasil Perhitungan Komisaris Independen .....	111

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1.1</b> Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Tahun 2018-2022 .....	2
<b>Gambar 1.2</b> Tren <i>Tax Ratio</i> Indonesia Lima Tahun Terakhir .....	2
<b>Gambar 3.1</b> Kerangka Konseptual.....	46
<b>Gambar 3.2</b> Model Penelitian.....	54

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1.</b> Perhitungan Agresivitas Pajak (Y).....	128
<b>Lampiran 2.</b> Pehitungan Ukuran Perusahaan (X1).....	130
<b>Lampiran 3.</b> Perhitungan Pengungkapan <i>Corporate Social Resposibility</i> (X2)	132
<b>Lampiran 4.</b> Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (X3) .....	134
<b>Lampiran 5.</b> Pehitungan <i>Leverage</i> (X4).....	136
<b>Lampiran 6.</b> Perhitungan Komisaris Independen (X5) .....	138
<b>Lampiran 7.</b> Hasil Output SPSS .....	140