

SKRIPSI

**ANALISIS DETERMINAN AGRESIVITAS PAJAK PADA PERUSAHAAN
SUB SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2020-2023**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

NEILA RAFIQA RAHMI

NIM. 2110313120026

PROGRAM STUDI: S1 AKUNTANSI

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

2025

LEMBAR LEGALITAS

**ANALISIS DETERMINAN AGRESIVITAS PAJAK PADA PERUSAHAAN
SUB SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2020-2023**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

NEILA RAFIQA RAHMI

NIM. 2110313120026

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 30 April 2025 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing,



Rifqi Novrivandana, SE, MM, M.Acc, Ak
NIP. 19871123 201404 1 001

Dosen Penguji I,



Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA
NIP. 19711205 200604 1 001

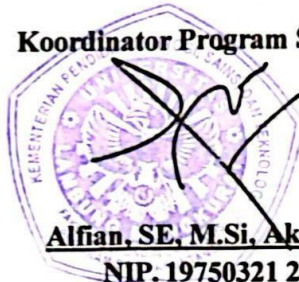
Dosen Penguji II,



Melinda Wijaya, S. Ak, M.A
NIP. 19960114 202203 2 013

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 : Neila Rafiqah Rahmi

NIM : 2110313120026


Judul Skripsi : Analisis Determinan Agresivitas Pajak pada Perusahaan
Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2020-2023

Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Perpajakan

Ujian Dilaksanakan : Rabu, 30 April 2025 (Pukul 10.00 s/d 12.00 WITA)

Di Ruang Ujian 1 FEB ULM

TIM PENGUJI

Pembimbing : Rifqi Novriyandana, SE, MM, M.Acc, Ak  (.....)

Penguji I : Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA  (.....)

Penguji II : Melinda Wijaya, S. Ak, M.A  (.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Neila Rafiqa Rahmi
NIM : 2110313120026
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Proposal Skripsi : Analisis Determinan Agresivitas Pajak pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 30 April 2025
Waktu, Tempat : 10.00-12.00 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 dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 3 Mei 2025

Mengetahui,
Dosen Pembimbing Skripsi

Mahasiswa


Rifqi Novriyandana, SE, MM, M.Acc, Ak
NIP. 19871123 201404 1 001


Neila Rafiqa Rahmi
NIM. 2110313120026

Koordinator Program Studi

SI Akuntansi



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

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 28 April 2025

Yang membuat pernyataan,



Neila Rafiqah Rahmi

NIM. 2110313120026

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya yang tak terhingga kepada peneliti. Tak lupa juga shalawat dan salam kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW sehingga skripsi yang berjudul **“ANALISIS DETERMINAN AGRESIVITAS PAJAK PADA PERUSAHAAN SUB SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023”** akhirnya dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Selama penyelesaian penyusunan skripsi ini peneliti merasa banyak sekali mendapatkan bantuan berupa ide, gagasan, arahan, bimbingan, dukungan dan semangat yang tak pernah habis dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT. yang selalu memberikan peneliti pertolongan, kesehatan, kekuatan, kemudahan, kelancaran, kenikmatan, keyakinan, serta rejeki yang berlimpah setiap harinya.
2. Nabi Muhammad SAW. yang selalu menjadi inspirasi dan motivasi peneliti untuk terus berusaha dan bersabar dalam proses penyelesaian skripsi ini.
3. Kedua orang tua peneliti, Bapak H. Hikmatullah dan Ibu Hj. Aidawati yang selalu memberikan kasih sayang, do'a, nasehat dan dukungan penuh tanpa henti dalam setiap langkah hidup peneliti.

4. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
5. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
6. Bapak Rifqi Novriyandana, SE, MM, M.Acc, Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan masukan, saran dan kritik yang membangun kepada peneliti.
8. Ibu Melinda Wijaya, S.Ak, M.A selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan masukan, saran dan kritik yang membangun kepada peneliti.
9. Ibu Dra. Hj. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah membantu untuk memberikan bimbingan selama peneliti menjalani masa perkuliahan.
10. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu-ilmu bermanfaat selama peneliti menempuh perkuliahan.
11. Seluruh Staf Akademik dan Kemahasiswaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan peneliti.
12. Annisa Aulia Rahmi selaku kakak peneliti beserta keluarga besar yang telah ikut membantu dan menyemangati peneliti selama menempuh pendidikan hingga selesainya penulisan skripsi ini.

13. Sahabat-sahabat peneliti, yaitu Nehna, Siska dan Azizah yang menempuh pendidikan di UIN Antasari namun senantiasa kebersamai dan memberikan dukungan kepada peneliti sejak semasa sekolah.
14. Sahabat grup “Vampir Imut”, yaitu Anjel, Bella, Caca, Damay, Eva, Maulida, Rina, Suci dan Yen yang senantiasa kebersamai dan memberikan dukungan kepada peneliti dalam menghadapi suka dan duka selama masa perkuliahan.
15. Seluruh teman-teman S1 Akuntansi angkatan 2021, beserta abang dan kakak tingkat yang tidak bisa disebutkan satu persatu oleh peneliti, namun telah banyak membantu dan menyemangati peneliti selama masa perkuliahan.
16. Semua pihak lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu oleh peneliti, terima kasih banyak atas segala bantuannya dalam do’a dan dukungannya sehingga peneliti bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Peneliti mendo’akan semoga Allah SWT membalas kebaikan semua pihak yang telah banyak membantu peneliti hingga skripsi ini selesai. Peneliti juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti berharap adanya kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan di kemudian hari. Akhir kata, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan berguna bagi semua pihak.

Banjarmasin, 28 April 2025

Peneliti,



Neila Rafiqa Rahmi

NIM. 2110313120026

ABSTRACT

Neila Rafiqa Rahmi (2024). *Analysis of the Determinants of Tax Aggressiveness in Banking Subsector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2020 to 2023.*

Advisor: Rifqi Novriyandana, SE, MM, M.Acc, Ak.

Tax aggressiveness is actions to aggressively avoid taxes, which can lead to both positive and negative consequences. This study aims to identify and prove the influence of profitability, leverage and institutional ownership on tax aggressiveness, measured using the Cash Effective Tax Rate (CETR).

The population of this research consists of banking subsector companies listed on the Indonesia Stock Exchange from 2020 to 2023, with a sample selected using purposive sampling based on specific criteria. As a result, 32 companies were chosen as research samples over four years of study, totaling 128 samples. The data analysis technique employed in this study is multiple linear regression analysis using SPSS Version 30.

The research result indicate that profitability have a significant effect on tax aggressiveness, suggesting that higher levels of profitability lead to increased tax aggressiveness. Conversely, the study finds that leverage and institutional ownership do not significantly impact tax aggressiveness, indicating that variations in leverage and institutional ownership do not affect a company's tax aggressive behavior.

Keyword: *Tax Aggressiveness, Profitability, Leverage, Institutional Ownership.*

ABSTRAKSI

Neila Rafiqa Rahmi (2024), Analisis Determinan Agresivitas Pajak pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2023.

Pembimbing: Rifqi Novriyandana, SE, MM, M.Acc, Ak

Agresivitas pajak merupakan tindakan perusahaan untuk menghindari pajak secara agresif yang dapat menghasilkan konsekuensi positif dan negatif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan membuktikan pengaruh dari profitabilitas, *leverage* dan kepemilikan institusional terhadap agresivitas pajak yang kemudian diukur menggunakan CETR.

Populasi penelitian ini adalah sub sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2023 yang kemudian dipilih sebagai sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria tertentu. Sehingga dihasilkan 32 perusahaan yang dijadikan sampel penelitian dengan 4 periode tahun penelitian. Jumlah sampel dalam penelitian ini yaitu 128 sampel. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda melalui program SPSS Versi 30.

Hasil penelitian mengindikasikan bahwa profitabilitas berpengaruh signifikan terhadap agresivitas pajak, hal ini menunjukkan bahwa semakin besar nilai profitabilitas maka akan meningkatkan agresivitas pajak. Temuan lain dalam penelitian ini yaitu bahwa *leverage* dan kepemilikan institusional tidak berpengaruh terhadap agresivitas pajak, hal ini menunjukkan bahwa besar kecilnya *leverage* dan kepemilikan institusional tidak akan mempengaruhi adanya tindakan agresivitas pajak di suatu perusahaan.

Kata Kunci: Agresivitas Pajak, Profitabilitas, *Leverage*, Kepemilikan Institusional.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR LEGALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR	vi
<i>ABSTRACT</i>	ix
ABSTRAKSI	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian	15
1.4.1 Manfaat Teoritis	15
1.4.2 Manfaat Praktis.....	16
1.5 Sistematika Pembahasan	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	19
2.1 Landasan Teori	19
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	19
2.1.2 Agresivitas Pajak	21
2.1.3 Profitabilitas	25

2.1.4	<i>Leverage</i>	30
2.1.5	Kepemilikan Institusional	35
2.2	Hasil Penelitian Sebelumnya.....	36
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS		44
3.1	Kerangka Konseptual.....	44
3.2	Hipotesis Penelitian	46
3.2.1	Profitabilitas Berpengaruh Terhadap Agresivitas Pajak	46
3.2.2	<i>Leverage</i> Berpengaruh Terhadap Agresivitas Pajak	47
3.2.3	Kepemilikan Institusional Berpengaruh Terhadap Agresivitas Pajak	48
BAB IV METODE PENELITIAN.....		50
4.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	50
4.2	Jenis Penelitian	50
4.3	Tempat/Lokasi Penelitian.....	50
4.4	Unit Analisis.....	51
4.5	Populasi dan Sampel	51
4.5.1	Populasi.....	51
4.5.2	Sampel.....	53
4.6	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	57
4.6.1	Variabel.....	57
4.6.2	Definisi Operasional Variabel.....	57
4.7	Teknik Pengumpulan Data.....	60
4.8	Teknik Analisis Data	61
4.8.1	Uji Statistik Deskriptif.....	61
4.8.2	Uji Asumsi Klasik	61
4.8.2.1	Uji Normalitas.....	61
4.8.2.2	Uji Multikolinieritas	62

4.8.2.3	Uji Heteroskedastisitas	63
4.8.2.4	Uji Autokorelasi.....	63
4.8.3	Analisis Regresi Linear Berganda	64
4.8.4	Uji Kesesuaian Model.....	65
4.8.4.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	65
4.8.4.2	Uji Statistik F	66
4.8.5	Uji Hipotesis.....	66
4.8.5.1	Uji Statistik t	66
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		68
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	68
5.1.1	Gambaran Umum Bursa Efek Indonesia	68
5.1.2	Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	73
5.2	Hasil dan Analisis	81
5.2.1	Uji Statistik Deskriptif	81
5.2.2	Uji Asumsi Klasik	82
5.2.2.1	Uji Normalitas	83
5.2.2.2	Uji Multikolinieritas	85
4.2.2.3	Uji Heteroskedastisitas.....	86
5.2.2.4	Uji Autokorelasi	87
5.2.2	Analisis Regresi Linear Berganda	89
5.2.4	Uji Kesesuaian Model.....	92
5.2.4.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	92
4.2.4.2	Uji Statistik F	93
5.2.5	Uji Hipotesis.....	94
5.2.5.1	Uji Statistik t.....	94
5.2.6	Hasil dan Pembahasan	96

5.2.6.1 Pengaruh Profitabilitas Terhadap Agresivitas Pajak	96
5.2.6.2 Pengaruh <i>Leverage</i> Terhadap Agresivitas Pajak	98
5.2.6.3 Pengaruh Kepemilikan Institusional Terhadap Agresivitas Pajak	100
5.3 Implikasi Hasil Penelitian	103
5.3.1 Implikasi Teoritis.....	103
5.3.2 Implikasi Praktis	104
5.4 Keterbatasan Penelitian.....	104
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	105
6.1 Kesimpulan Penelitian	105
6.2 Saran Penelitian	106
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN	115

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Realisasi Penerimaan Negara Tahun 2020-2023 (Milyar Rupiah)	2
Tabel 1. 2 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak (Triliun Rupiah).....	5
Tabel 1. 3 Sektor Penyumbang Pajak Terbesar di Indonesia Per Mei 2023	13
Tabel 2. 1 Alat Ukur Agresivitas Pajak	23
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 4. 1 Daftar Perusahaan Sub Sektor Perbankan di BEI 2020-2023.....	51
Tabel 4. 2 Kriteria Sampel Penelitian	54
Tabel 4. 3 Daftar Sampel Perusahaan	55
Tabel 5. 1 Daftar Sektor dan Sub Sektor di Bursa Efek Indonesia.....	70
Tabel 5. 2 Daftar Profil Umum Perusahaan Sampel Penelitian (Bagian I).....	74
Tabel 5. 3 Daftar Profil Umum Perusahaan Sampel Penelitian (Bagian II)	79
Tabel 5. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	81
Tabel 5. 5 Hasil Uji Normalitas (sebelum transformasi data ke Ln)	83
Tabel 5. 6 Hasil Uji Normalitas (sesudah transformasi data ke Ln).....	84
Tabel 5. 7 Hasil Uji Multikolinearitas	85
Tabel 5. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	87
Tabel 5. 9 Hasil Uji Autokorelasi Durbin-Watson (terjadi autokorelasi)	88
Tabel 5. 10 Tingkat Autokorelasi Durbin-Watson	88
Tabel 5. 11 Hasil Uji Autokorelasi Durbin-Watson (Cochrane Orcutt)	89
Tabel 5. 12 Tingkat Autokorelasi Durbin-Watson (Cochrane Orcutt)	89
Tabel 5. 13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	90
Tabel 5. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	92
Tabel 5. 15 Hasil Uji Statistik F	93
Tabel 5. 16 Hasil Uji Statistik t	94
Tabel 5. 17 Kesimpulan Hasil Pengujian Hipotesis	96
Tabel 5. 18 Hasil Perhitungan Profitabilitas	97
Tabel 5. 19 Hasil Perhitungan <i>Leverage</i>	99
Tabel 5. 20 Hasil Perhitungan Kepemilikan Institusional	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Berpikir	46
Gambar 3. 2 Model Penelitian.....	49

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Penentuan Sampel Penelitian	115
Lampiran 2. Perhitungan Agresivitas Pajak (Y).....	116
Lampiran 3. Perhitungan Profitabilitas (X1)	120
Lampiran 4. Perhitungan <i>Leverage</i> (X2)	124
Lampiran 5. Perhitungan Kepemilikan Institusional (X3)	128
Lampiran 6. Data di SPSS Seluruh Ratio.....	132
Lampiran 7. Hasil Output SPSS Versi 30	136
Lampiran 8. Tabel Perhitungan Durbin-Watson	139