



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP TAX AVOIDANCE PADA BANK BUMN DAN BANK NON BUMN KATEGORI BUKU 4 PERIODE 2016 – 2020**

**NAUFAL ADITYA  
BKT 8A  
1804421004**  
**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan  
Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Jakarta  
2022**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP TAX AVOIDANCE PADA BANK BUMN DAN BANK NON BUMN KATEGORI BUKU 4 PERIODE 2016 – 2020**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**NAUFAL ADITYA  
BKT 8A  
1804421004**

**Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan  
Jurusan Akuntansi**

**Politeknik Negeri Jakarta  
2022**



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis dalam skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik Sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk dengan etika ilmiah.

Nama : Naufal Aditya

NIM : 1804421004

Tanda Tangan :



**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Naufal Aditya  
Nomor Induk Mahasiswa : 1804421004  
Jurusan/Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH PROFITABILITAS,  
LEVERAGE, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP TAX  
AVOIDANCE PADA BANK BUMN DAN BANK NON BUMN KATEGORI  
BUKU 4 PERIODE 2016 – 2020

Disetujui oleh :

Pembimbing

Lia Ekowati, S.Sos., M.PA.  
NIP.197509301999032001

Ketua Program Studi  
D4 Keuangan dan Perbankan

Mia Andika Sari, S.Hum., M.M.  
NIP. 9222016020919820803



Hak Cipta :

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

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Naufal Aditya

NIM : 1804421004

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Tax Avoidance Pada Bank BUMN dan Bank Non BUMN Kategori BUKU 4 Periode 2016-2020

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Hayati Fatimah, S.E, M. Ak (  )

Anggota Penguji : Lia Ekowati, S. Sos., M.PA (  )

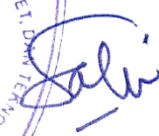
DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan : Depok

Tanggal : 05 Agustus 2022



Ketua Jurusan Akuntansi

  
Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP. 196404151990032002



**Hak Cipta :**

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

## KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur penulis panjatkan bagi Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Analisis Komparatif Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Ukuran Perusahaan, terhadap *Tax Avoidance* Antara Bank BUMN dengan Bank Non BUMN pada Buku 4 Periode 2016 – 2020” guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr)

Pada kesempatan ini, penulis tidak lupa untuk mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, masukan, kritikan, motivasi serta meluangkan waktu dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tanpa mengurangi rasa hormat sedikitpun, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. sabar Warsini, S.E., M.M., Selaku Ketua Jurusan Akuntansi
2. Ibu Mia Andhika Sari, S.Hum., M.M., Selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan
3. Ibu Lia Ekowati, S.Sos.,M.PA., Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing penulis dalam menyusun Skripsi
4. Kedua orang tua penulis, adik dan kakak penulis yang telah mendoakan dan memberikan motivasi kepada penulis
5. Teman-teman penulis seperjuangan dalam kuliah yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan kritikan kepada penulis
6. Teman-teman yang ada dalam group Inti HMJA Harmonis yang telah mendukung, kritik dan saran kepada penulis

Penulis berharap semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan baik secara moral maupun materil. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena adanya keterbatasan yang penulis miliki. Oleh karena itu, penulis menerima kritik dan saran yang membangun agar penulis dapat lebih baik kedepannya. Semoga dengan selesainya skripsi ini, dapat memberikan manfaat bagi semua.

Depok, 14 Januari 2022

Naufal Aditya



Hak Cipta :

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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Naufal Aditya  
NIM : 1804421004  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

*“ANALISIS PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP TAX AVOIDANCE PADA BANK BUMN DAN BANK NON BUMN KATEGORI BUKU 4 PERIODE 2016 – 2020”*

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal : 24 Agustus 2022

Yang menyatakan

Naufal Aditya



Hak Cipta :

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

Naufal Aditya  
Keuangan dan Perbankan Terapan

**ANALISIS PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP TAX AVOIDANCE PADA BANK BUMN DAN BANK NON BUMN KATEGORI BUKU 4 PERIODE 2016 – 2020**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan dari pengaruh *return on asset* (ROA), *leverage*, dan ukuran perusahaan terhadap *tax avoidance* pada Bank BUMN dan Non BUMN kategori BUKU 4 periode 2016-2020. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang berasal dari laporan keuangan tahunan Bank BUMN dan Non BUMN kategori BUKU 4 periode 2016-2020. Jumlah pengamatan dalam penelitian ini sebanyak sepuluh bank yang diperoleh dengan metode teknik *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel dengan menggunakan alat bantu analisis yaitu *Eviews versi 9*. Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *return on asset* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *tax avoidance*. Sedangkan *leverage* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *tax avoidance*. Selanjutnya pada ukuran perusahaan berpengaruh negative dan berpengaruh signifikan terhadap *tax avoidance*. *Return on asset*, *leverage*, dan ukuran perusahaan memberikan kontribusi sebesar 42,8% terhadap *tax avoidance*. Sedangkan sisanya sebesar 57,2% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

**Kata kunci:** *Tax avoidance*, *Leverage*, Ukuran Perusahaan, Bank BUMN, Bank Non BUMN, BUKU 4





**Hak Cipta :**

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

Naufal Aditya  
Keuangan dan Perbankan Terapan

***ANALYSIS OF THE EFFECT OF COMPANY PROFITABILITY, LEVERAGE, AND SIZE ON TAX AVOIDANCE BUMN BANK AND NON BUMN BANK CATEGORY OF BUKU 4 PERIOD 2016 – 2020***

**ABSTRACT**

*This study aims to determine the relationship between the effect of return on assets (ROA), leverage, and firm size on tax avoidance in state-owned and non-state-owned banks in the BUKU 4 category for the 2016-2020 period. This study uses secondary data derived from the annual financial statements of BUMN and Non BUMN Banks for the BUKU 4 category for the 2016-2020 period. The number of observations in this study were ten banks obtained by purposive sampling technique method. The analytical technique used in this study is panel data regression analysis using an analysis tool, namely Eviews version 9. The results in this study indicate that the return on assets variable partially has no effect on tax avoidance. While leverage has a positive and significant effect on tax avoidance. Furthermore, the size of the company has a negative and significant effect on tax avoidance. Return on assets, leverage, and firm size contributed 42.8% to tax avoidance. While the remaining 57.2% is influenced by other variables not examined in this study.*

**Keywords:** *Tax avoidance, Leverage, Company Size, BUMN Bank, Non BUMN Bank, BUKU 4*



Hak Cipta :

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

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vi
ABSTRAK .....	vii
ABSTRACT .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	6
1.3 Pertanyaan penelitian .....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1 Landasan Teori .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1 Pengertian Pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2 Fungsi Pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3 Hambatan pemungutan pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.4 Penghindaran Pajak (tax avoidance) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.5 Ukuran Perusahaan (Firm Size) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.6 Leverage .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.7 Profitabilitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.8 Bank Umum Kegiatan Usaha .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2 Penelitian terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3 Kerangka pemikiran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4 Pengembangan hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2 Objek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3 Definisi Operasional Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4 Metode pengambilan Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.1 Populasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.2 Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.1 Jenis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.2 Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6 Metode Pengumpulan Data Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7 Metode Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



Hak Cipta :

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

3.7.1	Statistik Deskriptif.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7.2	Penentuan Model Regresi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7.3	Penentuan Model Estimasi Regresi Data Panel	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7.4	Uji Asumsi Klasik .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7.5	Uji Hipotesis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1	Gambaran Umum .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.2	Gambaran Variabel Dependen .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.3	Gambaran Variabel Independen.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.3.1	Variabel Return On Asset .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.3.2	Variabel Leverage .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.3.3	Variabel Ukuran Perusahaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2	Analisis dan Pembahasan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.2	Pemilihan Model Estimasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.2.1	Uji Breusch-pagan LM Test.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3	Uji Asumsi Klasik .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3.1	Uji Normalitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3.2	Uji Multikolinearitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3.3	Uji Heteroskedastisitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3.4	Uji Autokorelasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.4	Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.5	Pengujian Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.5.1	Uji Parsial (Uji t).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.5.2	Uji Simultan (Uji F) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.5.3	Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3	Pembahasan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1	Pengaruh Return on Asset terhadap Tax Avoidance	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.2	Pengaruh Leverage Terhadap Tax Avoidance ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.3	Pengaruh Ukuran perusahaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.4	Pengaruh Return on Asset, Leverage, dan Ukuran perusahaan terhadap Tax Avoidance .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>64</b>
5.1	Kesimpulan.....	64
5.2	Saran .....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>67</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>70</b>



Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian ROA .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.1 Bank Umum Kegiatan Usaha (BUKU)..	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.2 Penelitian terdahulu .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 Definisi Operasional Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 Kriteria Penentuan Sampel .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 Modal inti Bank kategori BUKU 4 (dalam Triliun Rupiah).....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 Ringkasan laporan keuangan Bank Kategori BUKU 4 (dalam triliun rupiah) .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 <i>Cash ETR</i> Bank Kategori BUKU 4 periode 2016-2020.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 ROA Bank kategori BUKU 4 periode 2016-2020 .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.5 <i>Debt to Equity Ratio</i> Bank kategori BUKU 4 periode 2016-2020 .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.6 Ukuran Perusahaan Bank kategori BUKU 4 periode 2016-2020 .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.9 Common Effect Model (CEM) .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.10 Uji Normalitas .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.12 hasil <i>Uji Heteroskedastisitas</i> .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.13 Hasil Uji Autokorelasi.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.14 Model Regresi Data Panel .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.15 Hasil Uji t .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.16 Ringkasan Hasil Uji t .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.17 Hasil Uji F .....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.18 Hasil Koefisien Determinasi .....	Error! Bookmark not defined.



Hak Cipta :

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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Ringkasan Laporan Keuangan Bank BUKU 4 Periode 2016-2020 .....	71
Lampiran 2 data variabel penelitian yang digunakan .....	73
Lampiran 3 Output Hasil <i>Eviews versi 9</i> .....	75
Lampiran 4 Penelitian Terdahulu .....	79
Lampiran 5 Tabel Uji t.....	83
Lampiran 6 Tabel Uji f.....	84



POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



**Hak Cipta :**

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

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....Error! Bookmark not defined.





**Hak Cipta :**

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

## **BAB I PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Penelitian**

Pajak merupakan sumber penerimaan negara yang wajib dibayarkan oleh pribadi atau badan. Pajak mempunyai peran yang sangat penting dalam perekonomian negara. Karena pajak yang berasal dari masyarakat merupakan sumber utama pendapatan yang dimiliki oleh negara untuk membiayai pengeluaran-pengeluaran yang dimiliki oleh negara. Penggunaan pajak sendiri untuk membiayai pembelanjaan pusat maupun daerah, pajak ini bersifat memaksa dan pemungutannya berdasarkan Undang – Undang (Moses Dicky, 2017).

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor. 16 tahun 2009 pasal 1 ayat 1 yang berisi peraturan pemerintah pengganti undang undang nomor 5 tahun 2008 tentang perubahan keempat atas undang undang nomor 6 tahun 1983 tentang ketentuan umum dan tata cara perpajakan yang ditetapkan menjadi undang undang. Undang undang ini disusun dengan tujuan antara lain untuk lebih memberikan keadilan, meningkatkan pelayanan kepada wajib pajak, serta meningkatkan keterbukaan administrasi perpajakan dan kepatuhan sukarela wajib pajak yang pada akhirnya meningkatkan penerimaan negara dari sektor perpajakan. Pajak mempunyai peranan wajib terhadap negara yang terutang oleh perseorangan atau badan hukum yang bersifat memaksa menurut undang-undang, dan tidak menerima imbalan secara langsung serta digunakan untuk kepentingan negara dan kemakmuran rakyat. Menurut Handayani Rini (2017), pajak diharapkan selalu meningkat pada setiap tahunnya. Sedangkan pajak merupakan sumber penerimaan Negara, tetapi bagi perusahaan pajak itu suatu beban yang akan mengurangi laba bersih atau pendapatan bersih yang dihasilkan oleh perusahaan tersebut.

Perusahaan yang termasuk wajib pajak badan akan mencari cara agar dapat meminimalisir pembayaran pajak yang sesuai dengan ketentuan Undang – Undang Perpajakan yang berlaku. Upaya dalam meminimalisirkan pembayaran pajak ini termasuk bentuk perlawanan aktif dengan tujuan untuk penghindaran pajak (*Tax*



Hak Cipta :

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

*Avoidance*). Dalam beberapa kesempatan upaya *tax avoidance* yang umumnya dilakukan oleh Wajib Pajak diantaranya yang pertama Berkaitan dengan Hibah yang diatur dalam Pasal 4 ayat (3) Huruf a Angka 2 dalam UU Nomor 36 tahun 2008 menjelaskan bahwa harta hibahan yang diterima oleh keluarga sedarah yang masih ada dalam garis keturunan lurus dan dari satu derajat akan dikecualikan dari objek pajak yang ketentuannya diatur dengan atau berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan. Untuk menghindari pembebanan pajak pada hibahan ini, pemberi hibahan memanfaatkan celah dari ketentuan pajak yang ada. Caranya dengan terlebih dahulu menghibahkan tanah dan bangunan ke anak kandung kakek tersebut guna mematuhi bagian “garis keturunan lurus satu derajat”. Setelah itu, tanah dan bangunan dihibahkan sekali lagi dari anak ke cucu sang kakek yang merupakan penerima hibahan yang sebenarnya (Ayopajak, 2021).

Upaya *tax avoidance* yang kedua berkaitan dengan Pemanfaatan Peraturan Pemerintah No. 23 tahun 2018 mengenai Keringanan yang didapatkan oleh para pengusaha UMKM melalui Peraturan Pemerintah Nomor 23 tahun 2018 tentang pajak penghasilan atas penghasilan dari usaha yang diterima atau diperoleh wajib pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu. Dalam aturan baru ini Pajak Penghasilan (PPh) final dengan tarif yang baru yaitu dari 1% menjadi 0,5% untuk omzet maksimal Rp 4,8 Miliar per tahun. Menurut Sawal Sartono (2020), kebijakan ini seharusnya menjadi pendorong bagi pengusaha untuk terus berkembang. Dengan adanya tarif yang turun ini diharapkan pengusaha dapat lebih ringan bebannya agar arus kas tetap terjaga. Tetapi pada ketentuan ini seringkali disalahgunakan oleh pengusaha-pengusaha nakal yang enggan membayar pajak penghasilan (Ayopajak, 2021).

Pemerintah menerbitkan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2020 tentang Pelaksanaan Program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) untuk mendukung kebijakan keuangan negara guna penanganan pandemic Covid-19. Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2020 tentang Kebijakan Keuangan Negara dan Stabilitas Sistem Keuangan untuk Penanganan Pandemi COVID-19 dan/atau dalam rangka menghadapi ancaman yang membahayakan perekonomian nasional dan/atau stabilitas sistem keuangan telah mengamankan





**Hak Cipta :**

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

upaya pemulihan ekonomi nasional melalui program PEN. Program PEN itu sendiri bentuk respon kebijakan oleh pemerintah dalam upaya menjaga atau mencegah aktivitas usaha dari penurunan lebih lanjut dan mempercepat pemulihan ekonomi nasional serta mendukung kebijakan keuangan negara.

Upaya yang dilakukan pemerintah merupakan bagian dari Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) ini terdiri dari penurunan tarif PPh Badan sesuai dengan Pasal 5 ayat (1) Peraturan pemerintah pengganti Undang-Undang Republik Indonesia nomor 1 Tahun 2020 dan Insentif perpajakan seperti pembebasan Pajak Penghasilan Pasal 22 impor dan pengurangan angsuran Pajak Penghasilan Pasal 25 sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan 23 Tahun 2020 sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Peraturan Menteri Keuangan 110 Tahun 2020 (Firmansyah & Ardiansyah, 2020). Menurut Suhaidar, Rosalina, & Pratiwi (2020), Selain itu pemberian insentif pajak dapat berupa pembebasan pajak, penurunan tarif pajak, pengurangan beban pajak dan relaksasi pelayanan pajak.

Maka dari itu meskipun penghindaran pajak tidak dilarang secara hukum pajak, penghindaran pajak tentunya tidak bisa dibenarkan karena pajak juga dijadikan salah satu bantuan dari masyarakat yang dikelola oleh pemerintah untuk kepentingan masyarakat. Jika penghindaran pajak tetap dilakukan maka akan menyebabkan negara merugi dalam jumlah yang sangat besar. Hal itu akan berimbas pada menurunnya pendapatan uang negara dan tidak maksimalnya pembangunan dan pemerataan kesejahteraan

Ukuran perusahaan (*Firm Size*) secara umum diartikan sebagai suatu perbandingan kecil atau besarnya suatu objek. Semakin besar ukuran perusahaan maka semakin memiliki peluang dalam mengatur perpajakan dengan menjalankan *Tax Saving* yang termasuk didalamnya melakukan upaya *Tax Avoidance*. Menurut Ayu dan Gerianta (2018), mengemukakan bahwa ukuran perusahaan merupakan suatu skala dimana dapat diklasifikasikan besar kecilnya perusahaan diukur dengan total aktiva, jumlah penjualan, nilai saham dan sebagainya.

Faktor *leverage* juga memberikan pengaruh terhadap tingkat penghindaran pajak. Menurut Nurfitriani (2019) Rasio Leverage merupakan suatu perbandingan yang mencerminkan besarnya utang yang digunakan untuk pembiayaan oleh



Hak Cipta :

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

perusahaan dalam menjalankan aktivitas operasinya. Semakin besar penggunaan utang oleh perusahaan, maka semakin banyak jumlah beban bunga yang dikeluarkan oleh perusahaan. Dalam kaitannya dengan pajak, apabila perusahaan memiliki kewajiban pajak tinggi maka perusahaan akan memiliki utang yang tinggi pula. Oleh sebab itu perusahaan akan berusaha melakukan penghindaran pajak. Debt To Equity Ratio (DER) merupakan rasio untuk mengukur seberapa jauh perusahaan dibiayai oleh hutang dan kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajibannya dengan ekuitas yang dimiliki. Dengan meningkatnya rasio DER maka beban bunga yang harus dibayar oleh perusahaan meningkat, guna mengurangi beban pajak perusahaan karena beban bunga mengurangi laba sebelum pajak.

*Profitability* merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi kegiatan wajib pajak dalam melakukan kewajiban perpajakannya Menurut Nurfitriani (2019) Profitabilitas merupakan suatu ukuran dalam menilai kinerja suatu perusahaan. Profitabilitas menunjukkan kemampuan manajemen dalam menghasilkan laba (profit). Profitabilitas terdiri dari beberapa rasio salah satunya adalah Return On Asset (ROA). Return On Asset (ROA) menggambarkan kemampuan perusahaan dalam memanfaatkan asetnya secara efisien dalam menghasilkan laba perusahaan dari pengelolaan aktiva. *Return On Asset* merupakan rasio antara laba sebelum pajak atau *Earning Before Tax* (EBT) terhadap total aset. Tujuan ROA untuk mengukur keberhasilan manajemen dalam meningkatkan laba. Semakin tinggi *Return On Asset Ratio* (ROA) suatu bank, maka semakin tinggi pula tingkat keuntungan bank tersebut dan semakin baik posisi bank tersebut dalam hal pemanfaatan aset. Pengembalian aset diukur dengan laba sebelum pajak dibagi dengan total aset. Menurut undang-undang nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Bank Merupakan badan usaha yang menghimpun uang dari masyarakat dalam bentuk simpanan kemudian mengembalikannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau sarana lain untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Pada saat ini kegiatan masyarakat di Indonesia sehari – hari tidak terlepas dari jasa perbankan. Bank merupakan lembaga yang bergerak dengan bertujuan untuk membantu pelaksanaan pembangunan nasional demi tercapainya



Hak Cipta :

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

pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan peningkatan kesejahteraan masyarakat. Berdasarkan tujuan tersebut maka Bank yang ada di Indonesia wajib melaksanakan tugas dan fungsinya dengan baik. Pada dasarnya kegiatan perekonomian dan pembangunan di Indonesia sangat erat hubungannya dengan perbankan, karena perbankan memiliki peranan yang sangat strategis dalam menggerakkan roda perekonomian (Cermati.com, 2015)

Sampel yang akan digunakan pada penelitian ini merujuk kepada Bank BUMN dengan Bank Non BUMN pada Bank BUKU 4 periode 2016 – 2020. Di Indonesia bank terbagi menjadi dua yaitu bank BUMN dan bank Non BUMN. Bank BUMN secara umum yang sebagian besar modalnya berasal dari pemerintah. Meskipun kepemilikan saham bank BUMN terbuka untuk publik, tapi persentase kepemilikannya lebih besar ke pemerintah. Sementara bank Non BUMN secara umum yang Sebagian besar modalnya dimiliki pihak swasta atau pengusaha nasional (Lifepal, 2021).

Pada penelitian Maria Qibti dan Muhammad Nuryanto (2020) menyatakan bahwa profitabilitas berpengaruh positif signifikan terhadap penghindaran pajak dan leverage berpengaruh positif terhadap penghindaran pajak dan ukuran perusahaan tidak berpengaruh signifikan terhadap penghindaran pajak. Dengan demikian, menurut Handayani (2018) menyatakan bahwa profitabilitas dan ukuran perusahaan berpengaruh terhadap penghindaran pajak, sedangkan pencucian tidak berpengaruh terhadap penghindaran pajak. Profitabilitas berpengaruh positif signifikan terhadap *Tax Avoidance* dan *Leverage* berpengaruh positif terhadap *Tax Avoidance* dan Ukuran perusahaan tidak berpengaruh signifikan dengan *Tax Avoidance*. Kemudian menurut Handayani (2018) menyatakan bahwa profitabilitas dan ukuran perusahaan berpengaruh dengan *Tax Avoidance* sedangkan *Leverage* tidak berpengaruh dengan *Tax Avoidance* hal ini berbeda dengan temuan sebelumnya yang diteliti oleh Maria Qibti dan Muhammad Nuryanto (2020).

Adanya fenomena dan *research gap* yang dilakukan peneliti sebelumnya pada variabel ukuran perusahaan, *Leverage* dan Profitabilitas, maka diperlukan penelitian kembali mengenai variabel tersebut terhadap *Tax Avoidance*. Berdasarkan latar belakang yang telah disampaikan, penulis mengambil judul



**Hak Cipta :**

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

penelitian “ANALISIS PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP TAX AVOIDANCE PADA BANK BUMN DAN BANK NON BUMN KATEGORI BUKU 4 PERIODE 2016 - 2020”.

### 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berkaitan latar belakang di atas, menjelaskan bahwa diketahui adanya beberapa faktor yang mempengaruhi Tindakan penghindaran pajak (*tax avoidance*) oleh perusahaan yaitu, faktor ukuran perusahaan, profitabilitas, dan *leverage*. Permasalahan penelitian ini dapat dilihat dari fenomena dan *research gap*, terdapatnya perbedaan hasil dan juga adanya perbedaan sampel, kali ini sampel yang di ambil lebih banyak dari pada penelitian terdahulu dan memiliki objek perusahaan yang berbeda. Pada penelitian ini penulis meneliti suatu objek perusahaan dibidang perbankan. Berdasarkan hal tersebut, maka penulis ingin meneliti kembali mengenai pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap *tax avoidance* yang difokuskan pada Bank yang termasuk kategori Bank BUMN dan Bank Non BUMN pada BUKU 4 periode 2016 – 2020

### 1.3 Pertanyaan penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian di atas, maka pertanyaan penelitian yang dapat dirumuskan sebagai berikut;

1. Apakah Profitabilitas mempunyai pengaruh terhadap *tax avoidance* Bank BUMN dan Non BUMN pada BUKU 4 periode 2016 – 2020?
2. Apakah *Leverage* mempunyai pengaruh terhadap *tax avoidance* Bank BUMN dan Bank Non BUMN pada BUKU 4 periode 2016 – 2020?
3. Apakah Ukuran Perusahaan mempunyai pengaruh terhadap *tax avoidance* Bank BUMN dan Bank Non BUMN pada BUKU 4 periode 2016 – 2020?
4. Apakah Profitabilitas, *Laverage*, dan Ukuran Perusahaan secara bersama mempunyai pengaruh terhadap *tax avoidance* Bank BUMN dan Bank Non BUMN pada BUKU 4 periode 2016 – 2020?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian di atas, maka tujuan pada penelitian ini adalah sebagai berikut :



**Hak Cipta :**

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

1. Untuk menganalisis pengaruh Profitabilitas terhadap *tax avoidance* pada Bank BUMN dan Non BUMN pada BUKU 4 dalam periode 2016 – 2020.
2. Untuk menganalisis pengaruh *Leverage* terhadap *tax avoidance* pada Bank BUMN dan Non BUMN pada BUKU 4 dalam periode 2016 – 2020.
3. Untuk menganalisis pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap *tax avoidance* pada Bank BUMN dan Non BUMN pada BUKU 4 dalam periode 2016 – 2020.
4. Untuk menganalisis pengaruh Profitabilitas, *Leverage*, dan Ukuran Perusahaan secara bersama – sama terhadap *tax avoidance* pada Bank BUMN dan Non BUMN pada BUKU 4 dalam periode 2016 – 2020.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diambil dalam penelitian ini adalah

1. Bagi Peneliti  
Hasil penelitian ini akan memberikan pemahaman dan memberikan wawasan tentang faktor – faktor yang mempengaruhi Tindakan penghindaran pajak (*tax avoidance*) pada perusahaan perbankan.
2. Bagi Perusahaan  
Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadikan masukan sebagai bahan evaluasi agar menjadi lebih baik kedepannya
3. Bagi Pembaca  
Hasil penelitian ini diharapkan memberikan wawasan dan pengetahuan mengenai faktor – faktor yang mempengaruhi pengambilan Tindakan penghindaran pajak (*tax avoidance*)
4. Bagi Pemerintah  
Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan mengenai *tax avoidance* pada bank BUMN dan Non BUMN serta dapat menjadi referensi dalam Tindakan pengambilan keputusan bagi pemilik perusahaan, manajer, regulator, dan investor.

### 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk mendapatkan gambaran keseluruhan isi penelitian, maka sistem penulisannya akan dibagi kedalam beberapa bab sebagai berikut :



## Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

Bab 1. Pendahuluan, yang berisikan latar belakang yang menguraikan alasan penelitian dilakukan, permasalahan yang menggambarkan rincian masalah yang bersumber dari topik yang akan diteliti, pertanyaan penelitian yaitu masalah penelitian yang dirumuskan dalam bentuk pertanyaan, tujuan penelitian berdasarkan permasalahan, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab 2. Tinjauan Pustaka, yang berisikan penjelasan dasar teori dari penelitian ini. Dasar teori diperoleh melalui literatur, jurnal, dan website yang dijadikan acuan dalam penelitian dan penelitian terdahulu yang digunakan untuk membahas keterkaitan antar variabel. Selanjutnya pada bab ini juga digambarkan kerangka berpikir yang menghubungkan antar variabel dan juga berisi hipotesis penelitian.

Bab 3. Metode Penelitian, yang berisikan penjelasan metode dan teknik yang digunakan untuk menyelesaikan permasalahan penelitian. Pada bab ini akan diuraikan rancangan jenis penelitian, objek penelitian, populasi dan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data, variabel penelitian dan metode analisis data.

Bab 4. Hasil dan pembahasan, yang berisikan uraian tentang hasil penelitian yang telah dilakukan dengan teknik analisis yang telah ditetapkan.

Bab 5. Penutup, yang berisikan kesimpulan dari keseluruhan hasil penelitian dan saran apabila ada



Hak Cipta :

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

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pada penelitian kali ini mengenai pengaruh *return on asset*, *leverage*, dan ukuran perusahaan terhadap *tax avoidance* pada Bank BUMN dalam kategori BUKU 4 periode 2016-2020, dapat disimpulkan:

1. *Return on asset* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap *tax avoidance*. Dengan demikian pada hipotesis yang pertama ini ditolak. Dalam hal ini menyatakan bahwa semakin tinggi tingkat profitabilitas perusahaan maka akan semakin tinggi laba bersih perusahaan yang dihasilkan oleh perusahaan. Perusahaan yang menerima laba dalam hal ini dapat diasumsikan tidak melakukan *tax avoidance* karena perusahaan tersebut mampu mengatur perolehan pendapatannya dan juga mengatur pembayaran pajaknya sendiri.
2. *Leverage* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *tax avoidance*. Dengan demikian pada hipotesis kedua ini diterima. Karena Semakin tinggi nilai dari rasio *leverage* maka semakin tinggi juga jumlah pendanaan dari utang pihak ketiga yang digunakan oleh perusahaan dan semakin tinggi pula biaya bunga yang timbul. Dengan adanya biaya bunga yang tinggi maka akan memberikan pengaruh berkurangnya laba sebelum pajak, maka hal tersebut akan memberikan pengaruh terhadap beban pajak perusahaan yang semakin rendah. Sehingga penggunaan utang bagi perusahaan dapat digunakan untuk penghematan pajak dengan memperoleh intensif berupa beban pajak yang akan menjadi pengurangan penghasilan kena pajak.
3. Ukuran perusahaan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *tax avoidance*. Dengan demikian pada hipotesis kedua ini diterima. Artinya, Perusahaan yang termasuk kedalam skala perusahaan besar akan mempunyai sumber daya yang berlimpah yang dapat digunakan untuk tujuan tertentu. Menurut Sukartha dan Darmawan (2014) pada teori agensi, sumber daya yang dimiliki oleh suatu perusahaan dapat digunakan oleh *agent* untuk memaksimalkan kompensasi kinerja *agent*, yaitu dengan cara



Hak Cipta :

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

menekan beban pajak yang dimiliki perusahaan untuk memaksimalkan kinerja perusahaan.

4. *Return on asset, leverage*, dan ukuran perusahaan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *tax avoidance*. Dengan ini hipotesis keempat ini diterima. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi yang sudah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa semua variabel yang dipilih pada penelitian ini memberikan kontribusi sebesar 42,8% terhadap *tax avoidance*. Sedangkan sisanya yaitu sebesar 57,2% dipengaruhi oleh variabel lainnya yang tidak diteliti pada penelitian kali ini.

## 5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan diatas maka penulis bermaksud untuk memberikan saran sebagai berikut:

### A. Untuk perusahaan

- 1) Untuk Bank BUMN dan Non BUMN kategori BUKU 4 memerlukan program pengelolaan ekuitas dan pinjaman untuk pendanaan perusahaan agar jumlah hutang dari pihak ketiga tidak meningkat, sehingga pada rasio *leverage* tetap sesuai standar agar kegiatan operasional perusahaan tetap baik dan para investor pun tertarik untuk melakukan investasi yang diharapkan akan berdampak pada turunnya tingkat *tax avoidance*.
- 2) Untuk Bank pada BUKU 4 untuk menghindari terjadinya *tax avoidance* perusahaan atau bank juga memperhatikan kualitas pada ukuran perusahaannya. Dimana semakin tinggi ukuran perusahaan maka semakin tinggi pula tingkat *tax avoidance* pada perusahaan tersebut. Maka perusahaan disarankan agar dapat memperhatikan setiap keputusan yang akan diambil sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku. Tetapi bukan hanya sampai situ saja, pihak perusahaan juga harus melakukan pengawasan lebih insentif sehingga tidak terjadinya perilaku penghindaran pajak di dalam perusahaan tersebut dan dapat meminimalisirkan.





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

### B. Untuk Akademisi

Untuk penelitian selanjutnya diharapkan untuk dapat menggunakan variabel lain yang mempengaruhi *tax avoidance*, seperti komite audit, *sales growth*, *Corporate Social Responsibility* (CSR). Hal ini karena sedikit rendah nilai pada koefisien determinasi pada penelitian kali ini.





Hak Cipta :

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

DAFTAR PUSTAKA

- Ayu, P., dan Yasa, G. W. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Free Cash Flow, dan Ukuran Perusahaan Pada Nilai Perusahaan. *E-Jurnal Akuntansi*, 23, 957. <https://doi.org/10.24843/eja.2018.v23.i02.p06>
- Barli, H. (2018). Pengaruh Leverage dan Firm Size terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Universitas Pamulang*, 223-238.
- Daftar Bank BUMN Di Indonesia terbesar berdasarkan Aset. (2021, Juni 4) <https://lifepal.co.id/media/bank-bumn-di-indonesia/> (diakses pada 28 Maret 2022)
- Darmawan dan Sukartha. (2014). Pengaruh Penerapan Corporate Governance, Leverage, Return on Asset dan Ukuran perusahaan pada penghindaran Pajak. ISSN : 2302 – 8556.
- Dewinta, I. A., & Setiawan, P. E. 2016. Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, dan Pertumbuhan Penjualan terhadap Tax Avoidance. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 1584-1613.
- Fauziah, R. (2021, Agustus 25). Tax Avoidance dimasa pandemi. <https://www.depokpos.com/2021/08/tax-avoidance-di-masa-pandemi/> (diakses pada 20 Oktober 2021)
- Firmansyah, A., & Ardiansyah, R. (2020). Bagaimana Praktik Manajemen Laba Dan Penghindaran Pajak Sebelum Dan Setelah Pandemi Covid19 Di Indonesia?, 24(2), 32–51. Retrieved from [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id).
- [Fungsi bank dan mengenal kegiatan operasionalnya \(2015, oktober 8\)](https://www.cermati.com/artikel/fungsi-bank-dan-mengenal-kegiatan-operasionalnya) <https://www.cermati.com/artikel/fungsi-bank-dan-mengenal-kegiatan-operasionalnya> (diakses pada 5 desember 2021)
- Ghozali, I. (2016) Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23. Edisi 8. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Handayani, R. (2019). Pengaruh *Return On Assets (ROA)*, Leverage, dan Ukuran Perusahaan terhadap Tax Avoidance pada Perusahaan Perbankan yang Listing di BEI Periode 2012-2015. *Jurnal Akuntansi Maranatha Vol.10.1*, 114-131
- Hery, 2016. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia
- Hidayat, W. W. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, dan Pertumbuhan Penjualan terhadap Penghindaran Pajak: Studi Kasus Perusahaan



Hak Cipta :

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

Manufaktur di Indonesia. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis (JRMB) Fakultas Ekonomi UNIAT*, 19-26.

Ida Ayu Rosa Dewinta, P. E. (2016). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Akuntansi Universitas Udayana, Vol.14, (No. 3)*, 1584-161

Kasmir. 2017. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Rajawali Pers

Mardiasmo. (2016). Perpajakan Edisi Revisi . Yogyakarta: Penerbit Andi Mengenal apa itu Tax Avoidance.(2021, April 11) <https://ayopajak.com/tax-avoidance-adalah/> (diakses pada 24 oktober 2021)

Moses, Dicky. (2017) PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE DAN CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP TAX AVOIDANCE *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi Volume 6, Nomor 8, e-ISSN: 2460-0585*

Nurfitriani (2019) Pengaruh Profitabilitas dan Leverage terhadap *Tax Avoidance* pada perusahaan Farmasi yang terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. [Repository.umsu.ac.id](https://repository.umsu.ac.id)

Ngadiman., dan Puspitasari., C. (2014). Pengaruh Leverage, Kepemilikan Institusional, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Penghindaran Pajak (Tax Avoidance) Pada Perusahaan Sektor Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2010-2012. *Jurnal Akuntansi*, 18, 408-421.

Peraturan Badan Pengawas Keuangan. 2009. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 16 tahun 2009 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 5 Tahun 2008 Tentang Perubahan Keempat Atas Undang-Undang Nomor 6 Tahun 1983 Tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan Menjadi Undang-Undang. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/38624/uu-no-16-tahun-2009> (diakses pada 25 Maret 2022)

Peraturan Badan Pengawas Keuangan. 2008. Undang Undang Republik Indonesia Nomor 36 tahun 2008 tentang Perubahan Keempat Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/39704/uu-no-36-tahun-2008> (diakses pada 25 Maret 2022)

Pohan.dan Anwar., C. (2017). Manajemen Perpajakan (Strategi Perencanaan Pajak dan Bisnis). (edisi revisi). Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

Resmi, Siti. 2014. Perpajakan Teori dan Kasus. Buku 1. Edisi 8. Penerbit Salemba Empat



**Hak Cipta :**

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

- Rini Handayani (2018). Pengaruh Return on Assets (ROA), Leverage dan Ukuran Perusahaan Terhadap Tax Avoidance Pada Perusahaan Perbankan yang Listing di BEI Periode Tahun 2012-2015, Jurnal Akuntansi Maranatha, Volume 10, Nomor 1, ISSN 2085-8698 | e-ISSN 2598-4977.
- Sawal Sartono (Motif Penghindaran Pajak Pada Pemilik UKM Tax avoiding motives in SME owner) Fakultas Ekonomi, Universitas Tulungagung: 2020
- Sekaran, U. & Bougie, R.J., (2016). Research Methods for Business: A skill Building Approach. 7th Edition, John Wiley & Sons Inc. New York, US.
- Shantikawati Nurul (2020). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, dan Ukuran Perusahaan Terhadap *Tax Avoidance* (Studi Empiris pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2014 – 2018). epub.imandiri.id
- Sudana, I. M. (2015). Manajemen Keuangan Perusahaan (Kedua). Jakarta: Erlangga.
- Suhaidar, Rosalina, E., & Pratiwi, A. (2020). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHIPENGHINDARAN PAJAK DAMPAK SEBELUM DAN SELAMA COVID-19 PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR. Conference on Economic and Business Innovation, 19(11), 3–16.
- Tendean., dan AdeyaniV.,(2016). Pengaruh Tax Avoidance Terhadap Nilai Perusahaan dengan Profitabilitas sebagai Variabel Pemoderasi. Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call ForPapers UNISBANK (SENDI\_U) ke-2 Tahun 2016.

# LAMPIRAN

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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



**Lampiran 1 Ringkasan Laporan Keuangan Bank BUKU 4 Periode 2016-2020**

Ringkasan Laporan Keuangan Bank Kategori BUKU 4 (dalam Triliun Rupiah)

No	Bank	Tahun	ROA	Total Liabilitas	Total Ekuitas	Total Aset	Kas untuk pembayaran pajak	Laba sebelum pajak
1	BRI	2016	3.84	856832	146813	1003644	6.183	33.974
		2017	3.69	958901	167347	1126248	8.038	37.022
		2018	3.68	1111623	185275	1296898	9.668	41.754
		2019	3.5	1207975	208784	1416759	9.357	43.364
		2020	1.98	1211893	199911	1511805	4.954	26.725
2	Mandiri	2016	1.95	885336	153370	1038706	5.944	20.573
		2017	2.72	954695	170006	1124701	5.968	27.157
		2018	3.17	1017292	184960	1202252	7.201	33.943
		2019	3.03	1109212	209035	1318246	7.551	36.441
		2020	1.64	1131268	195034	1429334	4.629	23.298
3	BCA	2016	3.96	564024	112715	676739	5.681	25.839
		2017	3.89	618918	131402	750320	5.779	29.159
		2018	4.01	673035	151753	824788	6.014	32.706
		2019	4.02	744846	174143	918989	7.909	36.289
		2020	3.3	890856	184715	1075570	6.933	33.568
4	BNI	2016	2.69	513778	89254	603032	3.584	14.303
		2017	2.75	608427	100903	709330	3.366	17.165
		2018	2.78	698198	110374	808572	3.933	19.821
		2019	2.42	720601	125004	845605	4.083	19.369
		2020	0.5	746236	112872	891337	2.544	15.112
5	CIMB Niaga	2016	1.19	207364	34208	241572	547	2.851
		2017	1.67	229354	36951	266305	884	4.155
		2018	1.74	227201	39581	266781	1.228	4.851
		2019	1.86	231173	43294	274467	1.278	4.954
		2020	1.06	239890	41053	280943	689	2.947
6	BTPN	2016	3.1	69326	15328	84744	436	1.355
		2017	2.1	71424	15614	87038	288	1.028
		2018	3.1	74540	16011	91129	443	1.750
		2019	2.9	100194	22298	167492	448	1.940
		2020	1.4	135870	29307	170178	338	1.751
7	Danamon	2016	2.3	113491	35943	142296	841	3.494
		2017	3	114781	38660	149391	962	4.461
		2018	2.2	118278	41311	159589	1.013	4.241
		2019	2.1	125044	44937	169981	1.200	4.550

**Hak Cipta :**

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



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

		2020	0.5	138080	43108	181188	387	1.535
8	Panin	2016	1.68	153883	29831	183715	811	2.936
		2017	1.87	164147	32483	196630	945	3.587
		2018	2.25	152650	36248	188898	995	4.314
		2019	2.09	150599	39653	190252	980	4.028
		2020	2.08	158674	41645	201319	917	4.002
9	OCBC	2016	1.85	118690	19506	138196	704	2.351
		2017	1.96	131990	21784	153774	866	2.878
		2018	2.10	149154	24428	173582	893	3.486
		2019	2.22	153144	27665	180809	890	3.891
		2020	1.47	176512	29829	206341	797	2.785
10	Permata	2016	2.2	121949	20113	144572	445	1.446
		2017	0.6	126768	21223	147992	367	1.337
		2018	0.7	130472	22160	152632	401	1.214
		2019	1.3	137462	23749	161210	443	1.317
		2020	1.0	162789	25785	197574	450	1.518

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BUKU 4 (data diolah)

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Lampiran 2 data variabel penelitian yang digunakan**

No	Bank	Tahun	Y	X1	X2	X3
1	BRI	2016	0.18	3.84	5.48	13.82
		2017	0.22	3.69	5.73	13.93
		2018	0.23	3.68	6.00	14.08
		2019	0.22	3.5	5.79	14.16
		2020	0.19	1.98	6.06	14.23
2	Mandiri	2016	0.29	1.95	5.77	13.85
		2017	0.22	2.72	5.62	13.93
		2018	0.21	3.17	5.50	14.00
		2019	0.21	3.03	5.31	14.09
		2020	0.20	1.64	5.80	14.17
3	BCA	2016	0.22	3.96	5.00	13.43
		2017	0.20	3.89	4.71	13.53
		2018	0.18	4.01	4.44	13.62
		2019	0.22	4.02	4.28	13.73
		2020	0.21	3.3	4.82	13.89
4	BNI	2016	0.25	2.69	5.76	13.31
		2017	0.20	2.75	6.03	13.47
		2018	0.20	2.78	6.33	13.60
		2019	0.21	2.42	5.76	13.65
		2020	0.17	0.5	6.61	13.70
5	CIMB Niaga	2016	0.19	1.19	6.06	12.39
		2017	0.21	1.67	6.21	12.49
		2018	0.25	1.74	5.74	12.49
		2019	0.26	1.86	5.34	12.52
		2020	0.23	1.06	5.85	12.55
6	BTPN	2016	0.32	3.1	4.52	11.35
		2017	0.28	2.1	4.57	11.37
		2018	0.25	3.1	4.66	11.42
		2019	0.23	2.9	4.49	12.03
		2020	0.19	1.4	4.64	12.04
7	Danamon	2016	0.24	2.3	3.16	11.87
		2017	0.22	3	2.97	11.91
		2018	0.24	2.2	2.86	11.98
		2019	0.26	2.1	2.78	12.04
		2020	0.25	0.5	3.20	12.11
8	Panin	2016	0.28	1.68	5.16	12.12
		2017	0.26	1.87	5.05	12.19

**Hak Cipta :**

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





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

		2018	0.23	2.25	4.21	12.15
		2019	0.24	2.09	3.80	12.16
		2020	0.23	2.08	3.81	12.21
9	OCBC	2016	0.34	1.3	5.79	11.99
		2017	0.30	1.96	6.06	11.94
		2018	0.26	2.10	6.11	12.06
		2019	0.23	2.22	5.54	12.11
		2020	0.29	1.47	5.92	12.24
10	Permata	2016	0.31	2.2	6.06	11.88
		2017	0.27	0.6	5.97	11.90
		2018	0.33	0.7	5.89	11.94
		2019	0.30	1.85	6.08	11.84
		2020	0.30	1.0	6.31	12.19

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank BUKU 4 (data diolah)

Keterangan:

Y: Tax Avoidance

X1: *Return on Asset*

X2: *Leverage*

X3: Ukuran Perusahaan

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



Hak Cipta :

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

Lampiran 3 Output Hasil *Eviews versi 9*

**A. Analisis Deskriptif**

Sample: 2016 2020

	Y	X1	X2	X3
Mean	0.240400	2.302200	5.192200	12.75340
Median	0.230000	2.150000	5.580000	12.31500
Maximum	0.340000	4.020000	6.610000	14.23000
Minimum	0.170000	0.500000	2.780000	11.35000
Std. Dev.	0.041599	0.964594	1.006780	0.916768
Skewness	0.565970	0.074174	-0.963286	0.302917
Kurtosis	2.568379	2.286005	2.953637	1.514820
Jarque-Bera	3.057473	1.107910	7.737145	5.359988
Probability	0.216809	0.574673	0.020888	0.068564
Sum	12.02000	115.1100	259.6100	637.6700
Sum Sq. Dev.	0.084792	45.59166	49.66666	41.18272
Observations	50	50	50	50

**B. Common Effect Model**

Dependent Variable: Y  
 Method: Least Squares  
 Date: 07/13/22 Time: 21:13  
 Sample: 1 50  
 Included observations: 50

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.600171	0.066516	9.022926	0.0000
X1	0.001611	0.005816	0.277014	0.7830
X2	0.012842	0.005237	2.451994	0.0181
X3	-0.033729	0.006386	-5.281686	0.0000
R-squared	0.463026	Mean dependent var		0.240400
Adjusted R-squared	0.428006	S.D. dependent var		0.041599
S.E. of regression	0.031461	Akaike info criterion		-4.003506
Sum squared resid	0.045531	Schwarz criterion		-3.850544
Log likelihood	104.0876	Hannan-Quinn criter.		-3.945257
F-statistic	13.22175	Durbin-Watson stat		1.366687
Prob(F-statistic)	0.000002			



Hak Cipta :

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

### C. Random Effect Model

Dependent Variable: Y  
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)  
 Date: 07/19/22 Time: 22:35  
 Sample: 2016 2020  
 Periods included: 5  
 Cross-sections included: 10  
 Total panel (balanced) observations: 50  
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.629336	0.093163	6.755181	0.0000
X1	0.002864	0.005990	0.478102	0.6348
X2	0.012800	0.007047	1.816251	0.0759
X3	-0.036225	0.008235	-4.398711	0.0001
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			0.016995	0.2680
Idiosyncratic random			0.028089	0.7320
Weighted Statistics				
R-squared	0.314854	Mean dependent var		0.142894
Adjusted R-squared	0.270171	S.D. dependent var		0.033002
S.E. of regression	0.028194	Sum squared resid		0.036565
F-statistic	7.046331	Durbin-Watson stat		1.312907
Prob(F-statistic)	0.000538			
Unweighted Statistics				
R-squared	0.460601	Mean dependent var		0.240400
Sum squared resid	0.045737	Durbin-Watson stat		1.049626

### D. Uji Breusch-pagan LM Test

	Test Hypothesis		
	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	3.525126 (0.0604)	0.314242 (0.5751)	3.839369 (0.0501)
Honda	1.877532 (0.0302)	-0.560573 --	0.931231 (0.1759)
King-Wu	1.877532 (0.0302)	-0.560573 --	0.575042 (0.2826)
Standardized Honda	2.920118 (0.0017)	-0.226008 --	-1.531536 --
Standardized King-Wu	2.920118	-0.226008	-1.812311

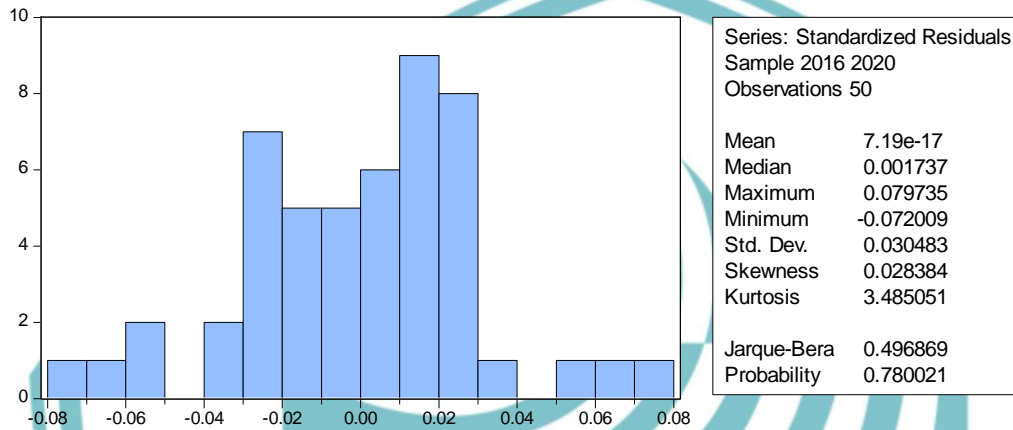


Hak Cipta :

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

	(0.0017)	--	--
Gourierioux, et al.*	--	--	3.525126 (< 0.10)

E. Uji Normalitas



F. Uji Multikolinearitas

Variance Inflation Factors  
Date: 07/15/22 Time: 18:06  
Sample: 1 50  
Included observations: 50

Variable	Coefficient Variance	Uncentered VIF	Centered VIF
C	0.004424	223.4984	NA
X1	3.38E-05	10.61599	1.558287
X2	2.74E-05	38.73035	1.376351
X3	4.08E-05	336.7619	1.696767

G. Uji Autokorelasi

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:

F-statistic	2.417485	Prob. F(2,44)	0.1009
Obs*R-squared	4.950315	Prob. Chi-Square(2)	0.0841

Test Equation:  
Dependent Variable: RESID  
Method: Least Squares  
Date: 07/19/22 Time: 22:44  
Sample: 1 50  
Included observations: 50  
Presample missing value lagged residuals set to zero.



**Hak Cipta :**

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

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.011614	0.064797	0.179240	0.8586
X1	-0.000295	0.005661	-0.052190	0.9586
X2	-0.001900	0.005199	-0.365506	0.7165
X3	-6.47E-05	0.006201	-0.010425	0.9917
RESID(-1)	0.287519	0.151854	1.893393	0.0649
RESID(-2)	0.087192	0.154087	0.565860	0.5744
R-squared	0.099006	Mean dependent var		1.21E-16
Adjusted R-squared	-0.003379	S.D. dependent var		0.030483
S.E. of regression	0.030534	Akaike info criterion		-4.027763
Sum squared resid	0.041023	Schwarz criterion		-3.798320
Log likelihood	106.6941	Hannan-Quinn criter.		-3.940390
F-statistic	0.966994	Durbin-Watson stat		1.979541
Prob(F-statistic)	0.448385			

**H. Uji Heteroskedastisitas**

Heteroskedasticity Test: White

F-statistic	2.383000	Prob. F(3,46)	0.0815
Obs*R-squared	6.725431	Prob. Chi-Square(3)	0.0812
Scaled explained SS	7.072959	Prob. Chi-Square(3)	0.0696

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 07/19/22 Time: 22:45

Sample: 1 50

Included observations: 50

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.000727	0.001484	0.489865	0.6266
X1^2	-8.30E-05	5.65E-05	-1.468026	0.1489
X2^2	3.03E-05	2.49E-05	1.217800	0.2295
X3^2	-9.06E-07	1.14E-05	-0.079224	0.9372
R-squared	0.134509	Mean dependent var		0.000911
Adjusted R-squared	0.078064	S.D. dependent var		0.001450
S.E. of regression	0.001392	Akaike info criterion		-10.23905
Sum squared resid	8.92E-05	Schwarz criterion		-10.08609
Log likelihood	259.9763	Hannan-Quinn criter.		-10.18080
F-statistic	2.383000	Durbin-Watson stat		2.138110
Prob(F-statistic)	0.081530			



Hak Cipta :

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

Lampiran 4 Penelitian Terdahulu

No	Peneliti dan Judul Penelitian	Variabel dan Objek Penelitian	Metode Analisis	Kesimpulan
1	<p>Penelitian : Putu Novia, Hapsari Ardianti (2019)</p> <p>Judul : Profitabilitas, Leverage, dan Komite Audit Pada Tax Avoidance</p> <p>Sumber : ISSN: 2302- 8556</p> <p>E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana</p> <p>Vol.26.3.Maret (2019): 2020 - 2040</p>	<p>Y : <i>Tax Avoidance</i></p> <p>X1 : Profitabilitas</p> <p>X2 : <i>Leverage</i></p> <p>X3 : Komite Audit</p> <p>Objek Penelitian : perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2015 – 2017</p>	<p>Regresi Linear Berganda</p>	<p>Hasil analisis yang telah dilakukan dalam penelitian ini, maka dapat disimpulkan bahwa, Profitabilitas yang diukur menggunakan Return On Asset (ROA) tidak berpengaruh terhadap <i>Tax Avoidance</i>, <i>Leverage</i> yang diukur dengan <i>Debt To Equity Ratio</i> (DER) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap <i>Tax Avoidance</i>, dan Komite Audit tidak berpengaruh terhadap <i>Tax Avoidance</i> pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode</p>



## Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

				pengamatan 2015-2017.
2	<p>Peneliti : Andriessen Limbong dan Muhammad Nuryatno (2019)</p> <p>Judul peneliti : Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, dan Profitabilitas terhadap Tax Avoidance.</p>	<p>Y : <i>Tax Avoidance</i> X1 : Ukuran Perusahaan X2 : <i>Leverage</i> X3 : <i>Return On Asset</i></p> <p>Objek Penelitian : Perusahaan Konstruksi yang terdaftar di BEI periode 2014- 2017</p>	Regresi Linear Berganda	<p>Ukuran perusahaan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap <i>tax avoidance</i>. <i>Leverage</i> memiliki pengaruh positif signifikan terhadap <i>tax avoidance</i>. <i>Return On Asset</i> tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap <i>tax avoidance</i>.</p>
3	<p>Peneliti : Wastam Wahyu Hidayat (2018)</p> <p>Judul : Pengaruh Profitabilitas, Leverage, dan Pertumbuhan Penjualan</p>	<p>Y : <i>Tax Avoidance</i></p> <p>X1 : Profitabilitas X2 : <i>Leverage</i> X3 : Pertumbuhan penjualan</p>	Regresi Linear Berganda	<p><i>Return On Asset</i> secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap penghindaran pajak. Pertumbuhan Penjualan secara parsial berpengaruh</p>



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

	terhadap Penghindaran Pajak: Studi Kasus Perusahaan Manufaktur di Indonesia.	Objek penelitian : Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bei 2011 – 2014		negatif signifikan terhadap penghindaran pajak. <i>Leverage</i> secara parsial tidak berpengaruh terhadap penghindaran pajak.
4	<p>Peneliti : Rini Handayani (2017)</p> <p>Judul penelitian : Pengaruh Return On Asset (ROA), Leverage, dan Ukuran Perusahaan terhadap Tax Avoidance pada Perusahaan Perbankan yang Listing di BEI Periode Tahun 2012-2015.</p> <p>Sumber : ISSN 2085-8698   e-ISSN 2598-4977.  <a href="http://journal.maranatha.edu">http://journal.maranatha.edu</a></p>	<p>Y : <i>Tax Avoidance</i></p> <p>X1 : <i>Return On Asset (ROA)</i></p> <p>X2 : <i>Leverage</i></p> <p>X3 : Ukuran Perusahaan</p> <p>Objek Penelitian : Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2012-2015</p>	Regresi Linear Berganda	<p><i>Return On Asset (ROA)</i> dan Ukuran Perusahaan berpengaruh secara parsial terhadap <i>Tax Avoidance</i>. <i>Leverage</i> tidak berpengaruh secara parsial terhadap <i>Tax Avoidance</i></p>





**Hak Cipta :**

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

5	<p>Peneliti : Ida Ayu Rosa dan Putu Ery Setiawan</p> <p>Judul : Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Profitabilitas, Leverage dan Pertumbuhan penjualan terhadap Tax Avoidance</p> <p>Sumber : ISSN: 2302-8556 E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol.14.3. Maret (2016): 1584-1613</p>	<p>Y : <i>Tax Avoidance</i></p> <p>X1 : Ukuran Perusahaan</p> <p>X2 : Umur Perusahaan</p> <p>X3 : Profitabilitas</p> <p>X4 : <i>Leverage</i></p> <p>X5 : Pertumbuhan Penjualan</p> <p>Objek Penelitian : Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2011 - 2014</p>	Regresi Linier Berganda	<p>Ukuran perusahaan, umur perusahaan, profitabilitas, dan pertumbuhan penjualan berpengaruh positif terhadap <i>tax avoidance</i></p> <p><i>Leverage</i> tidak berpengaruh terhadap <i>tax avoidance</i>.</p>
---	---	---	-------------------------	--

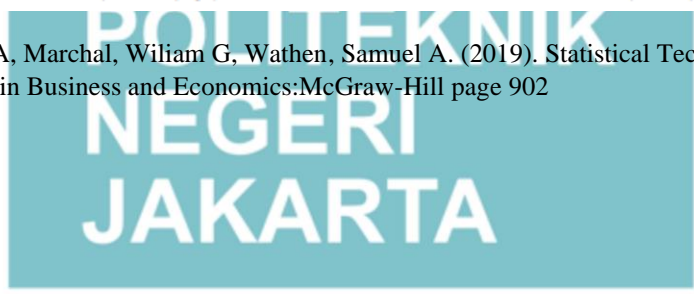
**Hak Cipta :**

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

Lampiran 5 Tabel Uji t

Confidence Intervals, c							Confidence Intervals, c						
df (degrees of freedom)	Level of Significance for One-Tailed Test, $\alpha$						df (degrees of freedom)	Level of Significance for One-Tailed Test, $\alpha$					
	Level of Significance for Two-Tailed Test, $\alpha$							Level of Significance for Two-Tailed Test, $\alpha$					
	80%	90%	95%	98%	99%	99.9%		80%	90%	95%	98%	99%	99.9%
	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005		0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	0.20	0.10	0.05	0.02	0.01	0.001		0.20	0.10	0.05	0.02	0.01	0.001
1	3.078	6.314	12.706	31.821	63.657	636.619	36	1.306	1.688	2.028	2.434	2.719	3.582
2	1.886	2.920	4.303	6.965	9.925	31.599	37	1.305	1.687	2.026	2.431	2.715	3.574
3	1.638	2.353	3.182	4.541	5.841	12.924	38	1.304	1.686	2.024	2.429	2.712	3.566
4	1.533	2.132	2.776	3.747	4.604	8.610	39	1.304	1.685	2.023	2.426	2.708	3.558
5	1.476	2.015	2.571	3.365	4.032	6.869	40	1.303	1.684	2.021	2.423	2.704	3.551
6	1.440	1.943	2.447	3.143	3.707	5.959	41	1.303	1.683	2.020	2.421	2.701	3.544
7	1.415	1.895	2.365	2.998	3.499	5.408	42	1.302	1.682	2.018	2.418	2.698	3.538
8	1.397	1.860	2.306	2.896	3.355	5.041	43	1.302	1.681	2.017	2.416	2.695	3.532
9	1.383	1.833	2.262	2.821	3.250	4.781	44	1.301	1.680	2.015	2.414	2.692	3.526
10	1.372	1.812	2.228	2.764	3.169	4.587	45	1.301	1.679	2.014	2.412	2.690	3.520
11	1.363	1.796	2.201	2.718	3.106	4.437	46	1.300	1.679	2.013	2.410	2.687	3.515
12	1.356	1.782	2.179	2.681	3.055	4.318	47	1.300	1.678	2.012	2.408	2.685	3.510
13	1.350	1.771	2.160	2.650	3.012	4.221	48	1.299	1.677	2.011	2.407	2.682	3.505
14	1.345	1.761	2.145	2.624	2.977	4.140	49	1.299	1.677	2.010	2.405	2.680	3.500
15	1.341	1.753	2.131	2.602	2.947	4.073	50	1.299	1.676	2.009	2.403	2.678	3.496
16	1.337	1.746	2.120	2.583	2.921	4.015	51	1.298	1.675	2.008	2.402	2.676	3.492
17	1.333	1.740	2.110	2.567	2.898	3.965	52	1.298	1.675	2.007	2.400	2.674	3.488
18	1.330	1.734	2.101	2.552	2.878	3.922	53	1.298	1.674	2.006	2.399	2.672	3.484
19	1.328	1.729	2.093	2.539	2.861	3.883	54	1.297	1.674	2.005	2.397	2.670	3.480
20	1.325	1.725	2.086	2.528	2.845	3.850	55	1.297	1.673	2.004	2.396	2.668	3.476
21	1.323	1.721	2.080	2.518	2.831	3.819	56	1.297	1.673	2.003	2.395	2.667	3.473
22	1.321	1.717	2.074	2.508	2.819	3.792	57	1.297	1.672	2.002	2.394	2.665	3.470
23	1.319	1.714	2.069	2.500	2.807	3.768	58	1.296	1.672	2.002	2.392	2.663	3.466
24	1.318	1.711	2.064	2.492	2.797	3.745	59	1.296	1.671	2.001	2.391	2.662	3.463
25	1.316	1.708	2.060	2.485	2.787	3.725	60	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660	3.460
26	1.315	1.706	2.056	2.479	2.779	3.707	61	1.296	1.670	2.000	2.389	2.659	3.457
27	1.314	1.703	2.052	2.473	2.771	3.690	62	1.295	1.670	1.999	2.388	2.657	3.454
28	1.313	1.701	2.048	2.467	2.763	3.674	63	1.295	1.669	1.998	2.387	2.656	3.452
29	1.311	1.699	2.045	2.462	2.756	3.659	64	1.295	1.669	1.998	2.386	2.655	3.449
30	1.310	1.697	2.042	2.457	2.750	3.646	65	1.295	1.669	1.997	2.385	2.654	3.447
31	1.309	1.696	2.040	2.453	2.744	3.633	66	1.295	1.668	1.997	2.384	2.652	3.444
32	1.309	1.694	2.037	2.449	2.738	3.622	67	1.294	1.668	1.996	2.383	2.651	3.442
33	1.308	1.692	2.035	2.445	2.733	3.611	68	1.294	1.668	1.995	2.382	2.650	3.439
34	1.307	1.691	2.032	2.441	2.728	3.601	69	1.294	1.667	1.995	2.382	2.649	3.437
35	1.306	1.690	2.030	2.438	2.724	3.591	70	1.294	1.667	1.994	2.381	2.648	3.435

Sumber: Lind, Douglas A, Marchal, Wiliam G, Wathen, Samuel A. (2019). Statistical Techniques in Business and Economics: McGraw-Hill page 902



**Hak Cipta :**

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

**Lampiran 6 Tabel Uji f**

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05															
df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89



Hak Cipta :

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

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79

Sumber: Junaidi (2015). Titik Presentase Distribusi F: <http://junaidichaniago.wordpress.com>



Hak Cipta :

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

Lampiran 7 Lembar Bimbingan

Lembar Bimbingan

NIM : 1804421004  
 Nama : Naufal Aditya  
 Program Studi : D4 - Keuangan dan Perbankan  
 Nama Dosen Pembimbing : Lia Ekowati,S.Sos.,M.PA.

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1	24 Mei 2022	Revisi latar belakang	<i>Lia Ekowati</i>
2	31 Mei 2022	Revisi penulisan sumber kutipan pada bab 1	<i>Lia Ekowati</i>
3	7 Juni 2022	Revisi Bab 2 dan	<i>Lia Ekowati</i>
4	10 Juni 2022	Revisi bab 3	<i>Lia Ekowati</i>
5	14 Juni 2022	Acc sempro	<i>Lia Ekowati</i>
6	18 Juni 2022	Merubah tahun sumber penelitian, dan pertanyaan pada penelitian	<i>Lia Ekowati</i>
7	28 Juni 2022	Acc hasil revisi sempro untuk lanjut bab 4	<i>Lia Ekowati</i>
8	6 Juli 2022	Revisi bab 4 dalam pengolahan data	<i>Lia Ekowati</i>
9	15 Junli 2022	Revisi saran untuk perusahaan dan revisi bab 4	<i>Lia Ekowati</i>
10	20 Juli 2022	Acc Sidang Skripsi	<i>Lia Ekowati</i>

Menyetujui KPD D4 Keuangan dan Perbankan  
 Depok, 20 Juli 2022

Mia Andika Sari, S.Hum.,M.M.  
 NIP. 9222016020919820803