

**PENGARUH FAKTOR PENENTU PERUSAHAAN MELAKUKAN
PENGHINDARAN PAJAK: DAMPAK SEBELUM DAN SELAMA
PANDEMI COVID-19**

**(Studi Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar di BEI Tahun
2019-2020)**

***THE INFLUENCE OF DETERMINANTS OF COMPANIES CONDUCTING
TAX AVOIDANCE: IMPACTS BEFORE AND DURING THE COVID-19
PANDEMIC***

(Study on Financial Sector Companies Listed on the IDX in 2019-2020)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas
Muhammadiyah Yogyakarta



**Disusun Oleh :
MUHAMMAD FADHIL MAULANA
20180420073**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2022**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Fadhil Maulana

Nomor Mahasiswa : 20180420073

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **Pengaruh Faktor Penentu Perusahaan Melakukan Penghindaran Pajak: Dampak Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19 (Studi Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2020)** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 12 Juli 2023


Muhammad Fadhil Maulana

MOTTO

“Hadapi Hidup Ini Dengan Senyummu, Walaupun Hidup Ini Tak Membalas
Senyummu”

(Muhammad Fadhil Maulana)

“Jika kamu mengharapkan berkah dari Allah, maka bersikap baiklah kepada
hamba-Nya”

(Abu Bakar Ash-Shiddiq)

“Melihat mimpi kita terwujud itu memang menyenangkan tapi bisa hidup untuk
hari ini pun itu sudah cukup”

(Portgas D Ace)

“Berhenti menyalahkan keadaan, tanpa sadar diri sendirilah yang salah
mengambil keputusan”

(SpongeBob Squarepants)

*“Yen urip mung isine isih nuruti napsu, sing jenenge mulya mesti soyo angel
ketemu”*

(Anonim)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala hal yang telah dikaruniakan dan dilimpahkan dengan kelancaran dan kemudahan yang telah diberikan dalam menjalani masa perkuliahan sampai dengan terselesaikannya skripsi sederhana ini dengan waktu yang tepat. Skripsi sederhana ini menjadi karya yang bisa saya persembahkan untuk orang-orang yang telah mendukung dan membantu kelancaran karya ini. Karya ini sekaligus sebagai ungkapan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah mengabulkan doa saya dalam memberikan kelancaran, kemudahan, dan kekuatan dalam menyelesaikan jenjang perkuliahan.
2. Kepada Keluargaku, Bapak dan Ibu, yang telah memberikan dukungan, petunjuk, motivasi, dan banyak pengorbanan yang diberikan selama ini dalam perjuangan menyelesaikan studi saya. Terimakasih atas segala doa yang selalu diberikan hingga saya dapat diberi kelancaran.
3. Dosen Pembimbing, Bapak Andan Yudianto, S.E., M.Si., Ak., CA yang telah mendidik dan meluangkan waktu untuk membimbing dan membagi ilmunya untuk kelancaran skripsi saya.
4. Kepada sahabatku Rosid, Bayu, Ridho, Luthfi, Risma, Rima yang telah memberikan banyak sekali dukungan hingga saya bisa menyelesaikan studi saya, yang selalu ada dalam suka dan duka saya bersyukur dan berterimakasih untuk itu semua.
5. Terima Kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam kelancaran dalam proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi.Wabarakatuh.

Alhamdulillahirobbil Alamin, Puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Faktor Penentu Perusahaan Melakukan Penghindaran Pajak: Dampak Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19 (Studi Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2020)”** dengan lancar.

Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi syarat dalam mendapatkan gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi masyarakat sehingga dapat digunakan dalam menentukan kebijakan. Dapat digunakan sebagai bahan informasi dalam proses pertimbangan dan pengambilan keputusan terkait investasi dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat kesehatan, kelancaran, dan kecerdasan, sehingga dilancarkan segala sesuatu dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak, Ibu, dan Keluarga besar yang tidak henti-hentinya memberikan doa, dukungan, dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Dr. Dyah Ekaari SJ, M.Sc., QIA., Ak., CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Andan Yuniato, S.E., M.Si., Ak., CA yang telah mendidik dan meluangkan waktu untuk membimbing dan membagi ilmunya untuk kelancaran skripsi bagi penulis.

6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda atas kebaikan yang telah diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran membangun dari pembaca sangat diharapkan oleh penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi bagi pembaca umumnya dan bagi penulis khususnya.

Wassalaamu Alaikum Wa Rahmatullaahi Wa Barakaatuh.

Yogyakarta, 12 Juli 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Fadhil' with a stylized flourish at the end.

Muhammad Fadhil Maulana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Teori Keagenan (Agency Theory).....	14
2. Teori Pemangku Kepentingan (Stakeholder Theory).....	16
3. Penghindaran Pajak.....	17
4. Covid-19.....	19
6. Profitabilitas.....	25
3. Kepemilikan Institusional.....	27
7. Ukuran Perusahaan.....	29
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis.....	31
1. Pengaruh leverage terhadap penghindaran pajak.....	31
2. Pengaruh profitabilitas terhadap penghindaran pajak.....	33
3. Pengaruh kepemilikan institusional terhadap penghindaran pajak.....	34

4.	Pengaruh ukuran perusahaan terhadap penghindaran pajak	36
5.	Perbedaan Penghindaran Pajak Sebelum dan Selama Covid-19.....	37
C.	Model Penelitian	39
BAB III	METODE PENELITIAN	40
A.	Objek Penelitian	40
B.	Jenis Data	40
C.	Teknik Pengambilan Sampel	40
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	41
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	41
1.	Variabel Dependen.....	41
a.	Penghindaran Pajak (Y)	41
2.	Variabel Independen	42
a.	Leverage (X1)	42
b.	Profitabilitas (X2)	43
c.	Kepemilikan Institusional (X3).....	44
d.	Ukuran Perusahaan (X4).....	44
F.	Uji Kualitas Data.....	45
1.	Uji Statistik Deskriptif	45
2.	Uji Asumsi Klasik.....	46
a.	Uji Normalitas.....	46
b.	Uji Autokorelasi	46
c.	Uji Multikolinearitas	47
d.	Uji Heteroskedastisitas.....	47
G.	Uji Hipotesis dan Analisis Data	48
1.	Model 1	48
a.	Uji Regresi Berganda	48
b.	Uji Koefisien determinasi (Uji Adjusted R ²)	49
c.	Uji Nilai F (Kelayakan Model)	49
d.	Uji Nilai t	49
2.	Model 2	50
a.	Uji Paired Sample T-Test.....	50

BAB IV ANALISIS PENELITIAN DAN PERSEMBAHAN	52
A. Deskripsi Data.....	52
B. Analisis Statistik Deskriptif	53
1. Leverage (X_1).....	53
2. Profitabilitas (X_2)	54
3. Kepemilikan Saham (X_3)	54
4. Ukuran Perusahaan (X_4).....	54
5. Penghindaran Pajak (Y)	55
C. Uji Asumsi Klasik	55
1. Uji Normalitas	55
2. Uji Autokorelasi	56
3. Uji Multikolinearitas	57
4. Uji Heteroskedastisitas	58
D. Model 1	59
1. Uji Regresi Berganda	59
2. Uji Koefisien Determinasi (Uji Adjusted R^2)	60
3. Uji F (Kelayakan Model)	61
4. Uji t	62
E. Model 2	63
1. Uji Paired Sample T-Test.....	63
F. Pembahasan.....	65
1. Pengaruh Leverage terhadap Penghindaran Pajak	65
2. Pengaruh Profitabilitas terhadap Penghindaran Pajak	66
3. Pengaruh Kepemilikan Institusional terhadap Penghindaran Pajak.....	67
4. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Penghindaran Pajak.....	68
5. Perbedaan perusahaan dalam penghindaran pajak sebelum dan selama Covid-19.....	69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran.....	71
C. Keterbatasan Penelitian	72

D. Implikasi.....	72
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Realisasi Penerimaan Negara Tahun 2019 - 2020	4
Tabel 1. 2 Tax Ratio Indonesia Tahun 2019-2020.....	5
Tabel 1. 3 Realisasi Penerimaan Pajak Tahun 2019-2020.....	6
Tabel 1. 5 Persentase Pembayaran Pajak Sektor Jasa Keuangan.....	6
Tabel 4. 1 Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian	53
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif	54
Tabel 4. 3 Uji Normalitas.....	57
Tabel 4. 4 Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 4. 5 Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4. 6 Uji Heteroskedastisitas.....	60
Tabel 4. 7 Uji Regresi Linier Berganda	60
Tabel 4. 8 Uji Koefisien Determinasi	62
Tabel 4. 9 Uji F	63
Tabel 4. 10 Uji Paired Sample T Test	65
Tabel 4. 11 Deskriptif Penghindaran Pajak Sebelum dan Selama Covid	66
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian Hipotesis	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian 1	40
Gambar 2. 2 Model Penelitian 2	40