

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENGHINDARAN PAJAK DI PERUSAHAAN
SEKTOR PERBANKAN (STUDI EMPIRIS
DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2008-2012)**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

FIOLA MARIA MARCELLINA

(NIM. 3011411038)

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2018**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENGHINDARAN PAJAK DI PERUSAHAAN
SEKTOR PERBANKAN (STUDI EMPIRIS
DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2008-2012)**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

FIOLA MARIA MARCELLINA

(NIM. 3011411038)

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2018**



**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Fiola Maria Marcellina

NIM : 301 14 11 038

Jurusan : Akuntansi

Judul Usulan Penelitian : "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penghindaran Pajak Di Perusahaan Manufaktur Sektor Perbankan (Studi Empiris Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2012)".

Pembimbing Utama

Erita Rosalina, S.E., M.Si.

NIP.198405072014042001

Pembimbing Pendamping

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si.

NIP.198001212014042001

Balunijuk, 30 April 2018
PLT. Ketua Jurusan Akuntansi



PENGESAHAN SKRIPSI

**SKRIPSI BERJUDUL
FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGHINDARAN
PAJAK DI PERUSAHAANSEKTOR PERBANKAN
(STUDI EMPIRIS TAHUN 2008–2012)**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **FIOLA MARIA MARCELINA**
Nomor Induk Mahasiswa: **3011411038**
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 24 Mei 2018, dan
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/ Pembimbing I)

Erita Rosalina, S.E., M.Si
NIP.198405072014042001

(Sekretaris/ Penguji I)

Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

(Penguji III/ Pembimbing II)

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP.198001212014042001

(Penguji II)

Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 24 Mei 2018

Dekan,

Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP.507206007

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,

Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghindaran Pajak di Perusahaan Sektor Perbankan (Studi Empiris di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2012”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan penulis juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Pangkalpinang, 10 Maret 2018

Penulis



Fiola Maria Marcellina

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Bekerja Keraslah Agar Tidak Menyesal Dikemudian Hari”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Keluargaku tercinta, Papa dan Kakakku yang selalu memberikan semangat dan dukungan serta doa kepada penulis.
2. Dosen pembimbingku, Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si dan Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si yang telah memberikan arahan positif, bimbingan yang baik sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini secepat mungkin.
3. Teman-teman sekelasku, Akuntansi 2 yang telah memberi semangat, dukungan, serta doa kepada penulis.
4. Teman-temanku dari SMK Negeri 1 Pangkalpinang yang telah memberi semangat, dukungan, serta doa kepada penulis
5. Teman-teman KKN Air Duren yang telah memberikan semangat, motivasi dan dukungan kepada penulis.
6. Almamaterku tercinta, kampus Universitas Bangka Belitung.

ABSTRACT

Fiola Maria Marcellina. 301 14 11 038. 2018. *FACTORS INFLUENCING TAX AVOIDANCE IN BANKING FACTORY (EMPIRICAL STUDY IN BURSA EFEK INDONESIA 2008-2012).*

The purpose of this study is to analyze the influence of profitability, public share owning, executive share owning, and tax reformation to the tax avoidance. The tax avoidance is measured using Cash Effective Tax Rate (CETR).

This research is conducted using quantitative descriptive method. It uses the secondary data in the form of financial report from the banking company year 2008-2012 from the official sites of BEI. The research population is 43 companies from banking. The sample is sorted out using purposive sampling. After sorting out is matched with the requirement, there are 20 companies becoming the focus on this research during 2008-2012. The calibration is conducted using logistic regressive analysis.

The research shows that profitability and owning of public shares has positive influence significantly to the tax avoidance. Meanwhile, executive share owning and tax reformation has positive influence insignificantly to the tax avoidance.

Keywords : tax avoidance, profitability, public share owning, executive share owning, tax reformation

INTISARI

Fiola Maria Marcellina. 301 14 11 038. 2018. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penghindaran Pajak Di Perusahaan Sektor Perbankan (Studi Empiris Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2012).

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh profitabilitas, kepemilikan saham publik, kepemilikan saham eksekutif, dan reformasi perpajakan terhadap penghindaran pajak. Penghindaran pajak dalam penelitian ini diukur menggunakan *Cash Effective Tax Rate* (CETR).

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode deskriptif kuantitatif. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan perbankan tahun 2008-2012 dari situs resmi BEI. Populasi penelitian adalah 43 perusahaan sektor perbankan. Sampel yang digunakan diseleksi dengan metode *purposive sampling*. Setelah pemilihan data sesuai dengan kriteria didapatkan 20 perusahaan selama 2008-2012. Pengujian dilakukan dengan menggunakan analisis regresi logistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa profitabilitas dan kepemilikan saham publik berpengaruh positif signifikan terhadap penghindaran pajak. Sedangkan kepemilikan saham eksekutif dan reformasi perpajakan berpengaruh positif tidak signifikan terhadap penghindaran pajak.

Kata kunci : penghindaran pajak, profitabilitas, kepemilikan saham publik, kepemilikan saham eksekutif, reformasi perpajakan.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmatnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghindaran Pajak di Perusahaan Sektor Perbankan (Studi Empiris di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2012)”. Penulis menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu pada isi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis memohon maaf dan dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut. Saran dan kritik yang membangun dari semua pihak sangat diharapkan oleh penulis demi perbaikan skripsi ini menjadi lebih sempurna.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dari bimbingan berbagai pihak semasa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

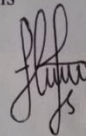
1. Bapak Dr. Muh. Yusuf, M.Si. Selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc. Selaku PLT. Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. Selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
5. Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing Utama yang penuh dengan kesabaran dan ketelitian dalam membimbing dan memberikan masukan kepada penulis dari awal penyusunan sampai akhir.
6. Ibu Anggraeni Yunita, SE, M.Si. Selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang penuh dengan kesabaran dan ketelitian dalam membimbing dan memberikan masukan kepada penulis dari awal penyusunan sampai akhir.
7. Seluruh staf AAK, AUK, dan Perpustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi dan proses perkuliahan.
8. Papa dan kakakku (Suandi dan Welwince Natalia) yang telah menjadi sumber motivasi dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Keluarga besarku yang telah memotivasi dan menyemangatiku selalu.
10. Teman-teman seperjuanganku yang telah berjuang bersama-sama dan menjadi sumber solusi dalam penyusunan skripsi ini. Serta teman-teman Akuntansi angkatan 2014 khususnya kelas Akuntansi 2.
11. Teman-teman semasa SMK ku, yang telah memberi semangat, dukungan dan doa kepada penulis.
12. Pihak lain yang tidak dapat penulis ucapkan satu per satu.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balunjuk, 10 Maret 2018

Penulis



Fiola Maria Marcellina

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRACT	vi
INTISARI	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Kontribusi Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Penelitian	7
BAB II TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	9
2.1 Akuntansi Pajak.....	9
2.1.1 Definisi Pajak	10
2.1.2 Fungsi Pajak	11
2.1.3 Penggolongan Pajak	11

2.1.4 Sistem Pemungutan Pajak	13
2.2 Penghindaran Pajak	14
2.3 Karakteristik Perusahaan	16
2.3.1 Profitabilitas	17
2.4 Kepemilikan Saham	18
2.5 Reformasi Perpajakan	21
2.6 Penelitian Terdahulu	24
2.7 Rerangka Pemikiran	33
2.8 Hipotesis	34
2.8.1 Pengaruh Profitabilitas Terhadap Penghindaran Pajak	35
2.8.2 Pengaruh Kepemilikan Saham Publik Terhadap Penghindaran Pajak	35
2.8.3 Pengaruh Kepemilikan Saham Eksekutif Terhadap Penghindaran Pajak	36
2.8.3 Pengaruh Reformasi Perpajakan Terhadap Penghindaran Pajak	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	38
3.2 Pendekatan Penelitian	38
3.3 Metode Pengambilan Sampel	38
3.3.1 Populasi	38
3.3.2 Sampel	40
3.4 Teknik Pengumpulan Data	42
3.5 Jenis dan Sumber Data	42
3.6 Definisi Operasional Variabel dan Ukuran Variabel	42

3.6.1 Variabel Bebas (Independen).....	43
3.6.1.1 Profitabilitas	43
3.6.1.2 Kepemilikan Saham Publik.....	44
3.6.1.3 Kepemilikan Saham Eksekutif	45
3.6.1.4 Reformasi Perpajakan.....	46
3.6.2 Variabel Terikat (Dependen)	46
3.6.2.1 Pengindaran Pajak	46
3.7 Skala Pengukuran	47
3.8 Teknik Analisis Data.....	50
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif	50
3.8.2 Uji Multikolonearisitas	50
3.9 Uji Hipotesis	51
3.9.1 Menilai Model Fit (<i>Overall Fit Model</i>)	51
3.9.2 Menilai Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of Fit Test</i>)	52
3.9.3 Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>).....	52
3.9.4 Matriks Klasifikasi.....	53
3.9.5 Model Regresi yang Terbentuk.....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
4.1 Hasil Penelitian	55
4.1.1 Deskripsi Populasi Penelitian	55
4.1.1.1 Sejarah Singkat Perkembangan Bursa Efek Indonesia.....	55
4.1.1.2 Populasi Penelitian	58
4.1.2 Deskripsi Sampel Penelitian	59

4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian	59
4.1.3.1 Profitabilitas	59
4.1.3.2 Kepemilikan Saham Publik	60
4.1.3.3 Kepemilikan Saham Eksekutif	61
4.1.3.4 Reformasi Perpajakan.....	63
4.1.3.5 Penghindaran Pajak	64
4.1.4 Deskripsi Data Penelitian.....	65
4.1.4.1 Hasil Statistik Deskriptif	65
4.1.5 Hasil Analisis Data	69
4.1.5.1 Uji Multikolinearitas	69
4.1.6 Analisis Regresi Logistik.....	70
4.1.6.1 Menilai Model Fit.....	71
4.1.6.2 Menilai Kelayakan Model Regresi	72
4.1.6.3 Koefisien Determinasi.....	72
4.1.7 Matriks Klasifikasi.....	73
4.1.8 Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	74
4.1.9 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji t)	75
4.2 Pembahasan	77
4.2.1 Pengaruh Profitabilitas Terhadap Penghindaran Pajak	78
4.2.2 Pengaruh Kepemilikan Saham Publik Terhadap Penghindaran Pajak.....	80
4.2.3 Pengaruh Kepemilikan Saham Eksekutif Terhadap Penghindaran Pajak.....	82
4.2.4 Pengaruh Reformasi Perpajakan Terhadap Penghindaran Pajak.....	85

BAB V PENUTUP	88
6.1 Kesimpulan	88
6.2 Keterbatasan.....	89
6.3 Saran	89
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Rasio Profitabilitas Karakteristik Perusahaan	17
Tabel II.2	Perubahan UU Tarif Pajak Penghasilan Badan	24
Tabel II.3	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel III.1	Daftar Populasi.....	39
Tabel III.2	Kriteria Pemilihan Sampel.....	40
Tabel III.3	Daftar Sampel	41
Tabel III	Skala Penelitian.....	48
Tabel IV.1	Profitabilitas Perusahaan Perbankan Tahun 2008-2012	61
Tabel IV.2	Kepemilikan Saham Publik Perusahaan Perbankan Tahun 2008-2012	62
Tabel IV.3	Kepemilikan Saham Eksekutif Perusahaan Perbankan Tahun 2008-2012	63
Tabel IV.4	Reformasi Perpajakan Perusahaan Perbankan Tahun 2008-2012	64
Tabel IV.5	Penghindaran Pajak Perusahaan Perbankan Tahun 2008-2012	65
Tabel IV.6	Statistik Deskriptif Skala Rasio	66
Tabel IV.7	Statistik Deskriptif Reformasi Perpajakan.....	68
Tabel IV.8	Statistik Deskriptif Penghindaran Pajak	68
Tabel IV.9	Uji Multikolinearitas.....	69
Tabel IV.10	<i>Case Processing Summary</i>	70
Tabel IV.11	Menilai Model Fit.....	71
Tabel IV.12	Menilai Kelayakan Model Regresi	72
Tabel IV.13	Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>).....	72
Tabel IV.14	Matriks Klasifikasi.....	73
Tabel IV.15	Uji Signifikansi Simultan	74
Tabel IV.16	Uji Signifikan Parameter Individual	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Pemikiran	34
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Riwayat Hidup
Lampiran 2	Daftar Populasi Perusahaan
Lampiran 3	Hasil Analisis Deskriptif
Lampiran 4	Hasil Uji Multikolonelitas
Lampiran 5	Hasil Regresi Logistik
Lampiran 6	Hasil Matriks Klasifikasi
Lampiran 7	Hasil Signifikansi Simultan dan Hasil Parsial
Lampiran 8	Data Variabel Perusahaan Perusahaan

