



**PENGARUH KONSERVATISME AKUNTANSI, *FINANCIAL*
DISTRESS DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*
TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI
Periode Tahun 2022-2024)**

TUGAS AKHIR SKRIPSI

VANNY WIDHIADINI

UNIVERSITAS

43219110076

MERCU BUANA

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026



**PENGARUH KONSERVATISME AKUNTANSI, *FINANCIAL*
DISTRESS DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*
TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI
Periode Tahun 2022-2024)**

TUGAS AKHIR SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

VANNY WIDHIADINI

43219110076

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2026

HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vanny Widhiadini

NIM : 43219110076

Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tugas Akhir berjudul:

“Pengaruh Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress* dan *Good Corporate Governance* terhadap Penghindaran Pajak (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2022-2024)”

adalah hasil karya saya sendiri, tidak mengandung unsur plagiarisme, pelanggaran hak cipta, atau konten ilegal dalam bentuk apapun dan tidak melanggar hukum atau hak pihak manapun.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menanggung seluruh konsekuensi hukum dan membebaskan Universitas Mercu Buana dari segala bentuk tuntutan hukum dan saya siap mendapatkan sanksi akademis yang berlaku di Universitas Mercu Buana.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 29 Januari 2026



Vanny Widhiadini

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : VANNY WIDHIADINI
NIM : 43219110076
Fakultas / Program Studi : FEB / Akuntansi
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH KONSERVATISME AKUNTANSI, FINANCIAL DISTRESS DAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2022-2024)
Hasil Pengecekan Turnitin : 27%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **27%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 13 April 2026
Kepala Biro Perpustakaan



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/April/13/0000000994/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Vanny Widhiadini
NIM : 43219110076
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Konservatisme Akuntansi, Financial Distress dan Good Corporate Governance terhadap Penghindaran Pajak (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2022-2024)

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 24 Februari 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing



Yenny Dwi Handayani, S.E., M.Si., Ak
NIDN/NUPTK: 0425038202

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA
NIDN/NUPTK: 0307036901



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA
NIDN/NUPTK: 0311066802

LPTA-03266116



Scan QR or [click here](#) to
Verification

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “Pengaruh Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress* dan *Good Corporate Governance* terhadap Penghindaran Pajak (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2022-2024)”. Tugas akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Peneliti menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi peneliti untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Yenny Dwi Handayani, S.E., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan tugas akhir ini
5. Kedua orangtua tercinta, atas segala doa, cinta dan dukungan yang tak terhingga. Di balik setiap kemajuan yang peneliti capai, ada perjuangan dan restu mereka yang tidak pernah absen. Semoga hasil ini bisa menjadi bentuk kecil dari rasa terima kasih yang tidak pernah cukup diucapkan dengan kata-kata.
6. Adik tersayang, Vicka Ardiadini, atas dukungan sederhana namun berarti yang diberikan selama proses penyusunan tugas akhir ini. Kehadirannya yang mampu mencairkan suasana melalui candaan, memberikan tawa di tengah tekanan, menjadi penghibur dikala sulit, menjadi pendengar ketika ingin

mengeluh sangat membantu peneliti dalam melewati masa-masa penuh tantangan ini. Bahkan meskipun tanpa banyak kata atau tindakan, kesediaannya untuk menemani peneliti lebih dari cukup untuk menjadi dukungan emosional yang sangat menolong.

7. Keluarga besar peneliti yang turut memberikan doa, dukungan, dan perhatian kepada peneliti selama menjalani seluruh rangkaian proses ini hingga berjalan dengan baik.
8. Teman teman peneliti yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu atas dukungan, bantuan, serta kebersamaan yang sangat berarti selama proses penyusunan tugas akhir ini.
9. Semua pihak yang telah ikut membantu dan memberi dukungan selama proses penulisan tugas akhir ini.

Semoga Tugas Akhir ini dapat menjadi sumber manfaat, khususnya bagi rekan-rekan mahasiswa/i Universitas Mercu Buana yang tengah menjalani proses serupa. Peneliti menyadari bahwa karya ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan segala ketulusan hati, peneliti menyampaikan permohonan maaf atas segala kekurangan yang mungkin ada.



UNIVERSITAS
Bekasi, 29 Januari 2026
MERCU BUANA

Vanny Widhiadini

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vanny Widhiadini

NIM : 43219110076

Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi

Judul Tugas Akhir : Pengaruh Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress* dan *Good Corporate Governance* terhadap Penghindaran Pajak (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2022-2024)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 29 Januari 2026

Yang menyatakan,



Vanny Widhiadini

The Effect of Accounting Conservatism, Financial Distress, and Good Corporate Governance on Tax Avoidance (An Empirical Study on Banking Companies Listed on the IDX for the Period 2022–2024)

Vanny Widhiadini

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the effect of accounting conservatism, financial distress, and Good Corporate Governance (GCG) on tax avoidance in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2022–2024 period. GCG is proxied by the proportion of independent commissioners and the audit committee. The sample selection process uses a purposive sampling method, resulting in 37 companies as a sample with a total of 111 items of data throughout the study period. The data used in this study are secondary data obtained from the companies' annual reports and financial statements. The analysis is conducted using multiple linear regression, with SPSS version 26 as the data processing tool. The testing procedures include descriptive statistics, classical assumption tests, model feasibility tests, and hypothesis testing. The results indicate that accounting conservatism does not have a significant effect on tax avoidance. Next, financial distress shows a positive effect on tax avoidance, meaning that the higher the level of financial distress experienced by a company, the greater its tendency to engage in tax avoidance. Regarding GCG, the proportion of independent commissioners is found to have a positive effect on tax avoidance, suggesting that the higher proportion of independent commissioners, the higher the level of tax avoidance. Furthermore, the audit committee—measured by the proportion of members with accounting expertise—also exhibits a positive influence on tax avoidance, indicating that the greater the proportion of audit committee members with accounting expertise, the higher the level of tax avoidance.

Keywords : Accounting Conservatism, Financial Distress, Good Corporate Governance, Independent Board of Commissioners, Audit Committee, Tax Avoidance.

Pengaruh Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress* dan *Good Corporate Governance* terhadap Penghindaran Pajak (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2022-2024)

Vanny Widhiadini

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengkaji serta menganalisis pengaruh konservatisme akuntansi, *financial distress*, dan *good corporate governance* (GCG) terhadap penghindaran pajak pada perusahaan perbankan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) dalam rentang tahun 2022-2024. Pada riset ini, GCG diwakili oleh dua proksi pengukuran, yakni dewan komisaris independen dan komite audit. Proses seleksi sampel memanfaatkan metode *purposive sampling*, yang menghasilkan sampel sebanyak 37 perusahaan dengan keseluruhan 111 data observasi selama periode penelitian. Seluruh data yang dihimpun adalah data sekunder yang didapat melalui laporan tahunan dan laporan keuangan perusahaan terkait. Analisis dilaksanakan menggunakan metode regresi linear berganda dengan SPSS 26 sebagai alat pengolahan data. Adapun alur pengujian yang ditempuh meliputi uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji kelayakan model, serta uji hipotesis. Berdasarkan hasil pengujian, ditemukan bahwasanya konservatisme akuntansi tidak memberikan pengaruh terhadap penghindaran pajak. Sementara itu, *financial distress* memiliki pengaruh yang searah terhadap penghindaran pajak, artinya makin tingginya kondisi *financial distress* yang dialami perusahaan, makin tingginya pula kecenderungan penghindaran pajak. Pada aspek GCG, dewan komisaris independen ditemukan memiliki pengaruh positif pada penghindaran pajak, dimana banyaknya komposisi dewan komisaris independen berjalan searah dengan tingkat penghindaran pajak. Adapun komite audit, yang diukur melalui proporsi anggota berkeahlian akuntansi terhadap keseluruhan anggota, turut menunjukkan pengaruh positif terhadap penghindaran pajak, yang mana kian besarnya proporsi anggota komite audit yang berkeahlian akuntansi, kian tinggi pula tingkat penghindaran pajak.

Kata Kunci : Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress*, *Good Corporate Governance*, Dewan Komisaris Independen, Komite Audit, Penghindaran Pajak.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	0
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORY UMB	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Kontribusi Penelitian	8
1.3.1 Tujuan Penelitian	8
1.3.2 Kontribusi Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	9
2.1 Kajian Pustaka	9
2.1.1 Teori Agensi	9
2.1.2 Penghindaran Pajak	10
2.1.3 Konservatisme Akuntansi	12
2.1.4 <i>Financial Distress</i>	14
2.1.5 <i>Good Corporate Governance</i>	18
2.1.6 Penelitian Terdahulu	22
2.2 Rerangka Pemikiran	32
2.2.1 Pengaruh Konservatisme Akuntansi terhadap Penghindaran Pajak	32
2.2.2 Pengaruh <i>Financial Distress</i> terhadap Penghindaran Pajak	33
2.2.3 Pengaruh Dewan Komisaris Independen terhadap Penghindaran Pajak	34

2.2.4 Pengaruh Komite Audit terhadap Penghindaran Pajak	35
2.3 Hipotesis	36
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	37
3.1 Jenis Penelitian	37
3.2 Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran variabel	37
3.2.1 Variabel Dependen (Y)	37
3.2.2 Variabel Independen (X)	38
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	41
3.3.1 Populasi Penelitian	41
3.3.2 Sampel Penelitian	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data	44
3.5 Metode Analisis Data	44
3.5.1 Uji Statistik Deskriptif	44
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	44
3.5.3 Uji Kelayakan Model	46
3.5.4 Uji Hipotesis	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	48
4.2 Uji Statistik Deskriptif	48
4.3 Uji Asumsi Klasik	51
4.3.1 Uji Normalitas	51
4.3.2 Uji Multikolinearitas	51
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	52
4.3.4 Uji Autokorelasi	52
4.4 Uji Kelayakan Model	53
4.4.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	53
4.4.2 Uji Statistik F	53
4.5 Uji Hipotesis	53
4.5.1 Uji Statistik T	53
4.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda	54
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	56
4.6.1 Konservatisme Akuntansi dan Penghindaran Pajak	56
4.6.2 <i>Financial Distress</i> dan Penghindaran Pajak	57
4.6.3 Dewan Komisaris Independen dan Penghindaran Pajak	58
4.6.4 Komite Audit dan Penghindaran Pajak	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
5.1 Kesimpulan	61
5.2 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Rasio Pajak Indonesia Periode 2019-2023	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	41
Tabel 3.2 Kriteria Pengambilan Sampel	42
Tabel 3.3 Daftar Perusahaan	43
Tabel 3.4 Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	46
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	48
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	51
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik F	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik T	54
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	55

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkiraan Kerugian Tahunan Negara-Negara di Asia Tenggara Akibat Penyalahgunaan Pajak Lintas Batas.....	1
Gambar 2.1 Transformasi Prinsip Prinsip GCG	20
Gambar 2.2 Rerangka Pemikiran	36



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 – Tabulasi Data	71
Lampiran 2 – Analisis Bankometer	75
Lampiran 3 – Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	78
Lampiran 4 – Hasil Uji Normalitas	78
Lampiran 5 – Hasil Uji Multikolinearitas	78
Lampiran 6 – Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Lampiran 7 – Hasil Uji Autokorelasi	79
Lampiran 8 – Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	79
Lampiran 9 – Hasil Uji Statistik F	80
Lampiran 10 – Hasil Uji Statistik T	80
Lampiran 11 – Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	80

