

Pengaruh *Debt Equity Ratio*, *Capital Intensity* dan *Return On Asset* Terhadap Agresivitas Pajak dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Sebagai Variabel Moderasi
(Studi Empiris pada Bank Swasta Nasional Tahun 2018-2020)

SKRIPSI

(Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta)



Nama : Kevin Immanuel

NIM : 43217120023

Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCUBUANA
JAKARTA
2021

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda Tangan di bawah ini :

Nama : Kevin Immanuel

NIM : 43217120023

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya milik sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya akan mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (Penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 01 Juli 2022



Kevin Immanuel
43217120023

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Kevin Immanuel
NIM : 43217120023
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Debt Equity Ratio, Capital Intensity dan Return On Asset Terhadap Agresivitas Pajak dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Bank Swasta Nasional Tahun 2018-2020)
Tanggal Sidang : 24 Agustus 2022

Disahkan oleh :

Pembimbing



Elok Kurniawati, SE.,M.Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si.

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

LPTA 08221472



Please Scan QRCode to Verify

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Debt Equity Ratio*, *Capital Intensity* dan *Return On Asset* Terhadap Agresivitas Pajak dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Sebagai Variabel Moderasi. Penelitian ini menggunakan populasi Bank Swasta Nasional selama Tahun 2018-2020 yang diperoleh sebanyak 22 Bank dengan total sampel sebanyak 45 sampel. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Purposive Sampling* dan teknik analisis data dalam penelitian adalah dengan uji analisis regresi berganda dan uji MRA (*Moderated Regression Analysis*) dengan software analisis data SPSS 25. Hasil uji t menunjukkan *Debt to Equity Ratio* berpengaruh secara parsial terhadap Agresivitas pajak sementara *Capital Intensity* dan *Return on Asset* tidak berpengaruh terhadap Agresivitas pajak. Hasil uji MRA menunjukkan bahwa PPAP tidak memoderasi pengaruh variabel *Debt to Equity Ratio*, *Capital Intensity* dan *Return On Asset* terhadap Agresivitas pajak.

Kata Kunci : Agresivitas Pajak, DER, Capital Intensity, ROA, PPAP.



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of Debt Equity Ratio, Capital Intensity, and Return On Assets on Tax Aggressiveness and Allowance for Earning Assets as Moderating Variables. This study uses a population of National Private Banks from 2018 to 2020 and obtained as many as 22 banks with a total sample of 45 samples. The data collection technique used in this study is purposive sampling and the data analysis technique in this study is the multiple regression analysis tests and MRA (Moderated Regression Analysis) test with SPSS 25 data analysis software. The t-test results show that the Debt to Equity Ratio has a partial effect on tax aggressiveness. on the other hand, Capital Intensity and Return on Assets have no effect on tax aggressiveness. The results of the MRA test show that PPAP does not moderate the effect of the Debt to Equity Ratio, Capital Intensity, and Return On Assets variables on tax aggressiveness.

Keywords : Tax Aggressiveness, DER, Capital Intensity, ROA, PPAP.



KATA PENGANTAR

Shallom, Segala Puji Syukur bagi Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “PENGARUH DEBT EQUITY RATIO, CAPITAL INTENSITY DAN RETURN ON ASET TERHADAP AGRESIVITAS PAJAK DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris pada Bank Swasta Nasional Tahun 2018-2020)”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih memiliki kekurangan yang disebabkan oleh keterbatasan ilmu pengetahuan serta pengalaman. Namun demikian, penulis berusaha sebisa mungkin melakukan yang terbaik di dalam menyelesaikan skripsi ini, meskipun pada kenyataannya hanya bisa memberikan hasil yang sederhana yang tidak luput dari kekurangan dan kesalahan.

Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada Ibu Elok Kurniawati, SE, M.Ak, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak saran, waktu, bimbingan, semangat, motivasi, pengetahuan dan nasehat – nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis.

Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah mencurahkan anugerah-Nya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

- 1) Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS selaku Rektor Universitas Mercu Buana
- 2) Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
- 3) Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
- 4) Seluruh dosen dan staff Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.

- 5) Ibu dan Oma tercinta serta kakak yang selalu memberikan semangat, dukungan doa, dukungan moral maupun material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
- 6) Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna yang dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.



Jakarta, 01 Juli 2022

Kevin Immanuel

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Dan Kontribusi Penelitian.....	8
1. Tujuan Penelitian	8
2. Kontribusi Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	11
A. Kajian Pustaka	11
1. Kajian Teori dan Literatur	11
2. Penelitian Terdahulu	30
B. Rerangka Pemikiran.....	34
C. Perumusan Hipotesis.....	34
1. Pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> Terhadap Agresivitas Pajak	34
2. Pengaruh <i>Capital Intensity</i> Terhadap Agresivitas Pajak.....	36
3. Pengaruh <i>Return On Asset</i> Terhadap Agresivitas Pajak	38
4. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dalam memoderasi pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> terhadap Agresivitas Pajak.....	40
5. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif memoderasi pengaruh <i>Capital Intensity</i> terhadap Agresivitas Pajak.....	41
6. Penghapusan Aktiva Produktif memoderasi pengaruh <i>Return On Asset</i> terhadap Agresivitas Pajak.....	43
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Desain Penelitian	45
B. Definisi Operasionalisasi Variabel Dan Pengukuran Variabel	45
1. Definisi Variabel.....	45
2. Operasionalisasi Variabel	49

3. Pengukuran Variabel.....	50
C. Populasi dan Sampel	50
1. Populasi Penelitian.....	50
2. Sampel Penelitian.....	50
D. Teknik Pengumpulan Data.....	53
E. Metode Analisis Data.....	53
1. Uji Statistik Deskriptif.....	53
2. Uji Asumsi Klasik.....	54
3. Uji Kelayakan Model.....	57
4. Uji Hipotesis	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	63
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	63
1. Seleksi Sampel.....	63
B. Hasil Penelitian	63
1. Analisis Deskriptif	63
2. Uji Asumsi Klasik.....	66
3. Uji Kelayakan Model.....	70
4. Uji Hipotesis	72
C. Pembahasan.....	78
1. Pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> Terhadap Agresivitas Pajak	78
2. Pengaruh <i>Capital Intensity</i> Terhadap Agresivitas Pajak.....	79
3. Pengaruh <i>Return On Asset</i> Terhadap Agresivitas Pajak	80
4. Pengaruh PPAP Dalam Memoderasi Pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> Terhadap Agresivitas Pajak	81
5. Pengaruh PPAP Dalam Memoderasi Pengaruh <i>Capital Intensity</i> Terhadap Agresivitas Pajak	82
6. Pengaruh PPAP Dalam Memoderasi Pengaruh <i>Return On Asset</i> Terhadap Agresivitas Pajak	82
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	84
A. Simpulan	84
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Dasar Hukum Perpajakan Tentang PPAP.....	26
Tabel 2. 2 Tabel Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3. 1 Tabel Operasionalisasi Variabel.....	49
Tabel 3. 2 Data Sampel.....	51
Tabel 3. 3 Kriteria Sampel Penelitian.....	52
Tabel 3. 4 Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi.....	56
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas.....	67
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	68
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi.....	70
Tabel 4. 5 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	70
Tabel 4. 6 Hasil Uji F.....	71
Tabel 4. 7 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	72
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	74
Tabel 4. 9 Hasil Uji MRA.....	76



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka Pemikiran	34
Gambar 4. 1 Hasil Uji P-P Plot.....	67
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	69



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 - Tabulasi Data	93
Lampiran 2 - Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	94
Lampiran 3 - Hasil Uji P-P Plot.....	94
Lampiran 4 - Hasil Uji Normalitas	95
Lampiran 5 - Hasil Uji Multikolinearitas.....	95
Lampiran 6 - Hasil Heteroskedastisitas	96
Lampiran 7 - Hasil Uji Autokorelasi.....	96
Lampiran 8 - Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	96
Lampiran 9 - Hasil Uji f.....	97
Lampiran 10 - Hasil Uji t.....	97
Lampiran 11 - Hasil Uji Regresi Moderasi.....	97

