

**KOLABORASI RISET
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN, KOMITE
AUDIT, ROA DAN DER TERHADAP *TAX AVOIDANCE*
PENDEKATAN *OPERATING CASH FLOW*
INDUSTRI PERBANKAN DI ASEAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

GITA LIONY PUTRI
2014310420

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2018**

**KOLABORASI RISET
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN, KOMITE
AUDIT, ROA DAN DER TERHADAP *TAX AVOIDANCE*
PENDEKATAN *OPERATING CASH FLOW*
INDUSTRI PERBANKAN DI ASEAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

GITA LIONY PUTRI
2014310420

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2018

**PENGARUH DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN, KOMITE
AUDIT, ROA DAN DER TERHADAP *TAX AVOIDANCE*
PENDEKATAN *OPERATING CASH FLOW*
INDUSTRI PERBANKAN DI ASEAN**

Diajukan Oleh :

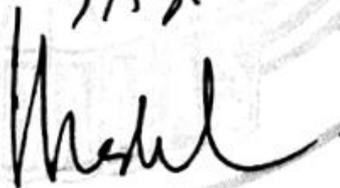
GITA LIONY PUTRI

2014310420

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diuji

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 9 Agt '18



Dra. Gunasti Hudiwinarsih, M.Si, Ak, CA, OIA

SKRIPSI

**PENGARUH DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN, KOMITE
AUDIT, ROA DAN DER TERHADAP *TAX AVOIDANCE*
PENDEKATAN *OPERATING CASH FLOW*
INDUSTRI PERBANKAN DI ASEAN**

Disusun oleh :

GITA LIONY PUTRI

2014310420

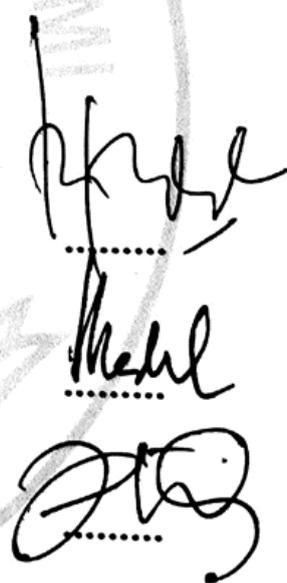
Dipertahankan di depan Tim Peguji
Dan dinyatakan lulus ujian skripsi
Pada tanggal 20 Agustus 2018

Tim peguji

Ketua : Nurul Hasanah Usawati Dewi, S.E., M.Si., CTA

Sekretaris : Dra. Gunasti Hudiwinarsih, M.Si, Ak, CA, QIA

Anggota : Indah Hapsari, S.Ak., M.A., Ak.



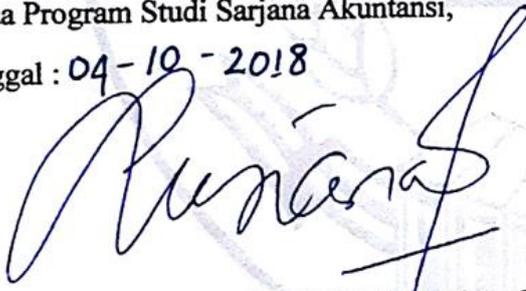
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Gita Liony Putri
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 18 Juni 1995
N.I.M : 2014310420
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan
Judul : Pengaruh Dewan Komisaris
Independen, Komite Audit, Roa dan Der Terhadap
Tax Avoidance Pendekatan *Operating Cash Flow*
Industri Perbankan Di Asean

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,

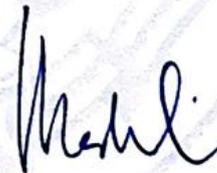
Tanggal : 04-10-2018



Dr. Luciana Spica Almilia, S.E, M.Si, OIA, CPSAK

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 3 Okt'18



Dra. Gunasti Hudiwinarsih, M.Si, Ak, CA, OIA

-MOTTO-

Jangan pernah meninggalkan sholat lima (5) waktu, jangan pernah merasa diri kalian sudah menguasai segalanya sehingga membuatmu memiliki sifat sombong, dan yang paling utama adalah meminta restu kepada orang tua khususnya seorang ibu karena setiap apa yang kita lakukan akan lebih baiknya jika orang tua meridhoi.

Biarkan orang lain merendahkan atau bahkan menganggap bahwa kamu tidak bisa, jangan membalas sebuah perbuatan jahat dengan perbuatan jahat. Cukup doakan dia dan buktikan bahwa kamu atas izin allah bisa melakukan lebih dari apa yang dipikirkannya.

Teruslah meminta segala sesuatunya hanya kepada ALLAH. Allah tidak melihat kualitas doa yang kita minta, namun allah melihat (istiqomah) atau doa yang kita minta secara terus-menerus karena hanya allah yang membuat sesuatu yang tidak mungkin menjadi mungkin.

Teruslah berbagi dengan sesama hamba Allah. Berbagilah dengan porsinya yang diutamakan bukan dari besaran nilai yang kita keluarkan, namun rasa ikhlas yang benar-benar karena ALLAH. Segala sesuatu yang kita keluarkan karena ALLAH, maka ALLAH akan menggantinya dengan sesuatu hal yang lebih besar, bahkan allah memberikan sesuatu yang tidak pernah kita minta sebelumnya.

Berbuatlah baik dengan sesama tidak ada kata (orang itu baik dengan kita atau orang itu pernah jahat dengan kita) karena menjadi orang baik akan memiliki banyak teman dan mungkin saja suatu saat nanti kita memerlukan bantuan mereka.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas izin Allah SWT yang selalu melimpahkan segala sesuatunya baik kesehatan, kesempatan, dan kelancaran dalam setiap proses hidup yang saya lalui dari awal hingga akhir. Tak henti-hentinya saya mengucapkan rasa syukur atas campur tangan Allah yang selalu mengirimkan orang-orang baik dalam perjalanan hidup saya sehingga segala sesuatu yang saya lakukan menjadi ringan bahkan yang saya perkirakan tidak mungkin saya lakukan menjadi mungkin saya lakukan dan berhasil menyelesaikannya.

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang saya cintai dan selalu memberikan doa, semangat dan bersedia menemani proses tiap proses yang saya lalui :

1. Abi dan Umi

Teruntuk abi dan umi saya “ alhamdulillah abi umi gita sudah bisa menyelesaikan kewajiban gita dengan pendidikan yang gita tempuh saat ini program sarjana Akuntansi, terima kasih untuk segala yang abi dan umi berikan untuk gita selama ini, abi dan umi selalu mengupayakan agar gita tidak sampai merasa kekurangan dan merasa sendiri dalam berproses di bangku perkuliahan ini. Mungkin jika gita dapat mengembalikan segala sesuatu yang abi dan umi keluarkan untuk gita, gita percaya bahwa gita tidak bisa melakukan itu semua. Terima kasih untuk umi yang bersedia dengan sabar ketika gita harus berangkat subuh dan menyiapkan makanan untuk gita. Maaf gita belum bisa memberikan nilai yang memuaskan dalam pendidikan saat ini atau bahkan dibawah harapan abi dan umi. Gita hanya bisa berupaya sebisa gita untuk membuat abi dan umi selalu bangga mempunyai anak seperti gita. Doa yang tak pernah berhenti terus gita utarakan untuk abi dan umi yang gita yakin bahwa abi dan umi juga tidak pernah berhenti untuk terus mendoakan gita hingga saat ini. Semoga Allah terus memberikan umur yang Panjang, kesehatan, keselamatan dan ketenangan hati dan pikiran agar abi dan umi terus bisa menemani gita berproses untuk petualangan hidup yang baru.”

2. Ananda Liony Putra (Adek)

Terima kasih saudara kandung satu-satunya yang saya miliki, teman berantem, teman berbagi makanan, berbagi cerita. Orang yang selalu menyiapkan kendaraan ketika saya harus berangkat kuliah subuh-subuh. Orang yang selalu bersedia untuk direpotkan ketika saya mulai *stress* dengan urusan perkuliahan saya.

3. Keluarga besar

Terima kasih buat keluarga besar saya yang selalu memberikan motivasi, semangat dan doa yang selalu mengucapkan bahwa saya pasti bisa, tidak ada sesuatu hal didunia ini yang tidak mungkin selama kita terus berusaha dan tetap meminta bantuan hanya kepada Allah SWT.

4. Danang Wahyu Setyo Adi

Terima kasih sudah menjadi orang *special* buat aku, terima kasih sudah menyantumkan namaku dalam setiap doamu, terima kasih karena keberadaan mu saat ini mampu memberikan semangat dan mampu mengubah aku menjadi orang yang lebih baik. Jangan melihat siapa yang datang lebih dulu tapi lihatlah siapa yang ada dalam hidupmu untuk menemani mu berproses bersama.

5. GESREG

Nama gesreg yang beranggotakan (Dilla, Lysa, Magda, Mbak Umma) teman seperjuangan dari harmoni dan sesekali hanya terpisahkan oleh pemilihan kelas saja. Teman yang selalu marah ketika saya disakiti oleh orang lain. Teman yang tidak hanya saya anggap sebagai teman saja namun sudah saya anggap sebagai saudara saya sendiri. Pokoknya terima kasih buat kalian yang selalu memberikan semangat ketika saya mulai menyerah dan mengeluh bahkan menghibur dan membuat obrolan yang membuat tertawa dan melupakan seolah-olah saya sedang mengalami kesusahan.

6. SPESIALIS GHIBAH SQUAD

Jangan dilihat dari namanya itu hal pertama yang ingin saya sampaikan. Grup ini dibentuk karena kita semua hobby banget buat ngomong dari hal yang tidak penting sampai dengan hal yang penting (penting menurut kita) dari hal yang fakta hingga hal yang mitos. Grup ini salah satu *moodboster* kalau lagi suntuk-suntutnya kuliah, kalau lagi suntuk-suntutnya skripsi, dan kalau lagi merasa sendiri karena nasib jomblo. Alhamdulillah ghibah ini beranggotakan lima anak gadis yang memiliki karakternya masing-masing :

a. Kiki septyani (ketua *gangster*)

Wanita yang aku kenal keberadaannya dari semester 3 yang lalu, yang menyelamatkan ku dari kesenderian. Wanita yang selalu berkata kasar namun aku percaya bahwa hatinya bagaikan ibu peri kayangan yang bahkan hatinya mudah rapuh. Sosok wanita ini adalah sosok wanita yang selalu mempunyai banyak cara agar temannya tertawa meski terkadang cara itu tak masuk akal. Wanita ini hobibnya galau tanpa sebab bahkan jika dia terlihat sedih bukan rasa kasihan atau simpati yang ditimbulkan melainkan rasa ingin mencaci maki semakin besar.

Terima kasih buat kamu, iya kamu yang selalu tiba-tiba menjadi sosok dewasa ketika aku hampir menyerah dengan keadaan.

b. Dila Arma Yunita

Wanita tangguh dan tegar ini aku kenal dari awal pembekalan harmoni hingga saat ini tetap sama. Wanita yang terlihat diam dan bisa menjadi pendengar yang baik juga. Meski kita pernah terpisahkan dari beberapa semester namun kita menyatu kembali karena kekuatan cinta. Teman partner kolab pajak. Teman makan mie kober plus boncabe. Teman yang sebenarnya porsi makannya banyak banget. Teman partner ghibah kalau gak suka sama sesuatu. Teman begadang dependen dan variabel independen. Teman yang paling terlihat tegar meski ku tahu hatinya rapuh. Maaf gita belum sempurna menjadi teman buat dila, tapi percayalah bahwa dila adalah teman yang sempurna buat gita. Sampaikan ucapan terima kasih juga untuk keluarga dila yang sudah menampung ku selama skripsi.

c. Lysa Purnamasari (gadis madiun sholehahku)

Sifat keibu-ibuannya yang membuat setiap orang yang dekatnya merasa nyaman dan merasa beruntung. Terima kasih sudah bersedia selalu tak buat repot buat benerin paragraph. Teman *shareing* ilmu perpajakan. Teman yang selalu bilang “pokok dicoba sek git, urusan engko ya apa hasil e opo jare”. Partner yang kukenal dari harmoni juga. Maafkan aku yang terlihat SKSD awalnya. Makasih lah pokoknya. Jangan lupakan aku kalau kamu sudah menjadi orang sukses nantinya ya lysa.

d. Magda Rista

Teman seperjuangan harmoni satu ini sudah tidak diragukan lagi semangatnya. Orang yang terkadang terlihat pelan-pelan ibarat seperti putri Jogja yang sangat lemah lembut. Partner makan besar ku yang sekarang menuju kurus juga ya. Matur nuwun wis bersedia berteman dengan ku dengan segala sifat burukku. Partner kolab pajak seperjuangan banget lah pokoknya.

7. KOLAB PAJAK BU GUNASTI DAN BU SUPRI

Makasih teman-teman aku (dila, nadia, muji, laras, magda, Iqbal, mayke, firman, danny) teman yang waktu pertemuan pertama gak tau sama sekali sistem kolab pajak itu bagaimana, teman yang selalu pusing bareng-bareng. Begadang bareng-bareng. Pokoknya makasih rek buat ilmu barunya.

8. TEMAN PENUNJANG LAINNYA

a. Fauziah : makasih hunny udah menjadi teman yang sangat telaten ngadepin gita. Udah ngasih masukan dan rela ngomel-ngomel kalau gita lagi salah.

Makasih udah jadi orang yang selalu ingetin buat hati-hati kalau jalan soalnya aku gampang keseleo ya huns. Makasih udah mau jadi partner metpen dan skripsi serta mata pelajaran lainnya

- b. Ricky :** orang yang baru ku kenal tapi sangat baik. MasyaAllah alhamdulillah ada orang sebaik dia. Udah mau ngajarin ngolah data itu gimana. Orang yang sabar banget tak gangguin malam-malam
- c. Chandra :** Makasih ya chan udah bantuin aku ngolah data, disaat aku udah berfikir bahwa data ini sudah tidak bisa diolah. Namun allah mengirimkan kamu sebagai solusi.
- d. Brian Nur :** makasih *brother* karena udah nemenin gita dari awal masuk kuliah dari SMA sampai saat ini. Orang yang selalu memberikan semangat yang luar biasa. Orang yang selalu menguatkan saat aku merasa bahwa aku tidak bisa melakukannya. Orang yang selalu bersedia dengerin curhatan ku, mungkin kalau dia adalah buku *diary* mungkin buku itu sudah tidak bisa menampung curhatan lagi. Semoga persahabatan kita berlanjut selamanya.

9. INDONESIA IDOL RCTI DAN SINETRON ORANG KETIGA SCTV

Terima kasih buat dua acara tv kesukaanku yang jam tayangnya hingga larut malam jadi bisa buat teman begadang semalaman karena harus lembur skripsi dan tugas kuliah lainnya.

**"TERIMA KASIH BUAT TEMAN-TEMAN YANG BELUM DAN YANG GAK BISA AKU SEBUTIN
SATU PERSATU. SEMOGA ALLAH YANG MEMBALAS SEGALA BENTUK KEBAIKAN
KALIAN"**

KATA PENGANTAR

Puji syukur panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Dewan Komisaris Independen, Komite Audit, Rasio dan Der terhadap *Tax Avoidance* Pendekatan *Operating Cash Flow* Industri Perbankan di Asean. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang senantiasa membimbing dalam jalan yang benar. Penulisan ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam program studi Sarjana Akuntansi STIE PERBANAS SURABAYA. Penulisan ini tidak lepas dari hambatan dan kesulitan, namun berkat bimbingan, bantuan, nasihat dan saran serta kerja sama dari berbagai pihak.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini jauh dari sempurna sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kemajuan Pendidikan dimasa yang akan datang. Selanjutnya dalam penulisan ini penulis banyak mendapatkan bantuan oleh berbagai pihak.

Dalam kesempatan ini penulis dengan tulus mengucapkan terima kasih kepada :

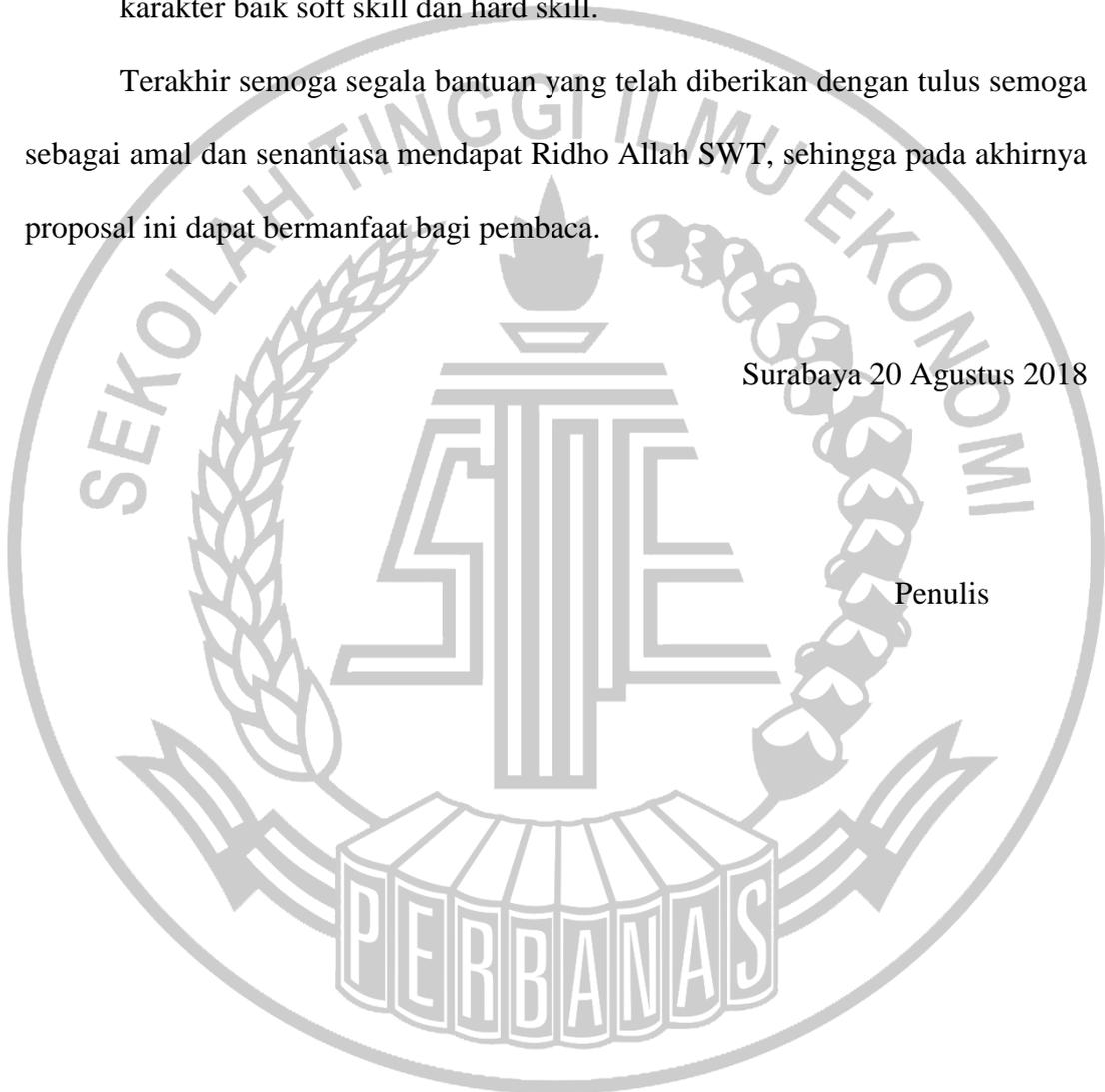
1. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Ibu Luciana Spica Almilia S.E.,M.Si selaku ketua kaprodi jurusan S1 Akuntansi.

3. Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih, M.Si, Ak, CA,QIA selaku dosen membimbing.
4. Bapak Dr. Drs. Djuwari, M.Hum selaku dosen wali.
5. STIE PERBANAS SURABAYA sebagai wadah proses pembentukan karakter baik soft skill dan hard skill.

Terakhir semoga segala bantuan yang telah diberikan dengan tulus semoga sebagai amal dan senantiasa mendapat Ridho Allah SWT, sehingga pada akhirnya proposal ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya 20 Agustus 2018

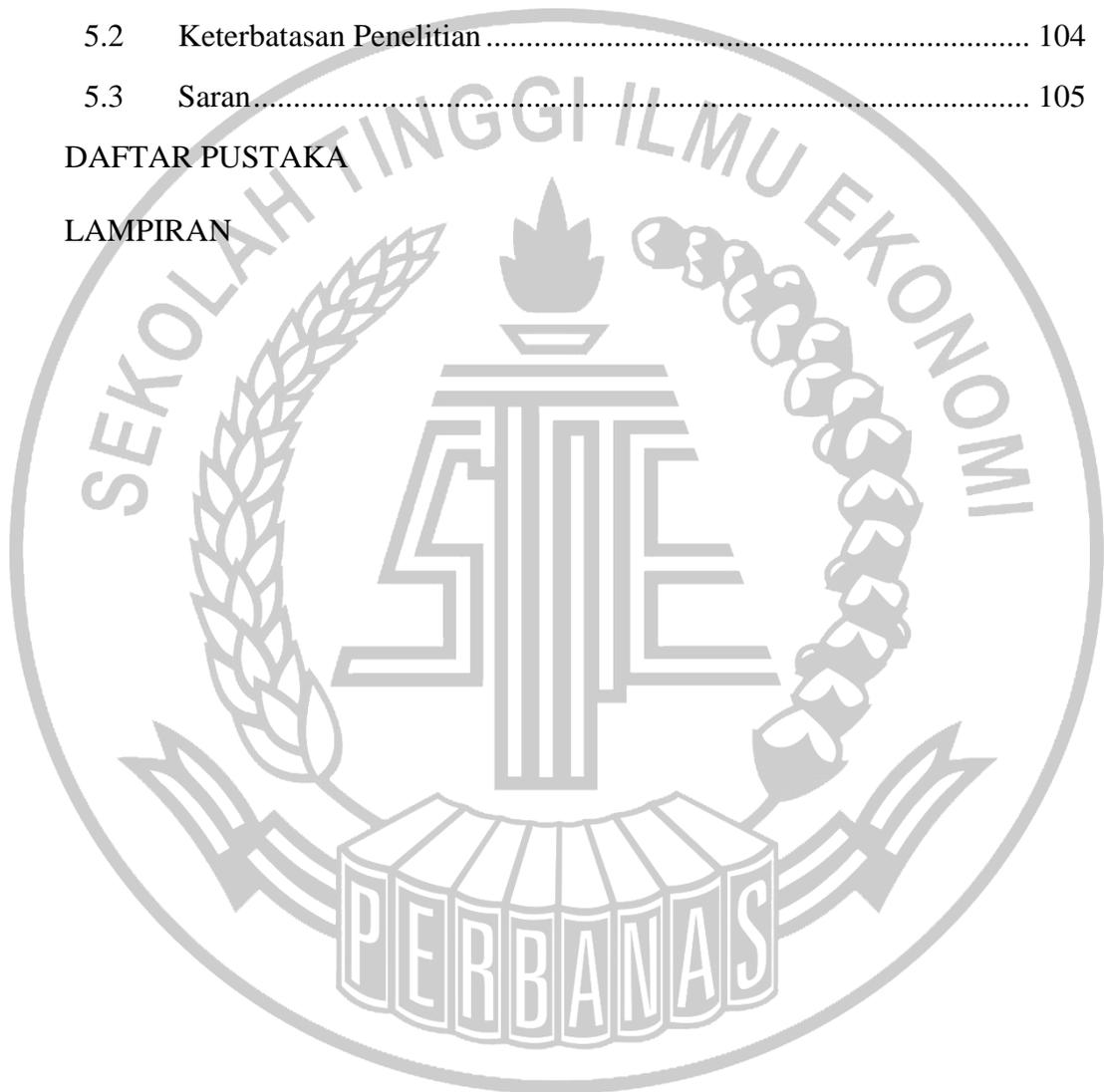
Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DI UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRACT	xvii
ABSTRAK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
3.1 Latar Belakang	1
3.2 Rumusan Masalah	9
3.3 Tujuan Penelitian	10
3.4 Manfaat Penelitian	10
3.5 Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan teori	32
2.3 Kerangka Pemikiran	42
2.4 Hipotesis	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1 Rancangan Penelitian	43
3.2 Batasan Penelitian	44
3.3 Identifikasi Variabel	44
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	45
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	48
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	48
3.7 Teknik Analisis Data	48

BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	53
4.1. Gambaran Subyek Penelitian	53
4.2. Analisis Data	55
4.3 Pembahasan.....	88
BAB V PENUTUP.....	103
5.1 Kesimpulan.....	103
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	104
5.3 Saran.....	105
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

	Halaman	
Tabel 1.1	Persentase Penerimaan Pajak	4
Tabel 1.2	Matriks Penelitian	31
Tabel 2.2	Nama Negara Dan Jumlah Perusahaan	48
Tabel 4.1	Seleksi Sampel	54
Tabel 4.2	Hasil Statistik Uji Deskriptif <i>Tax Avoidance</i>	57
Tabel 4.3	Hasil Statistik Uji Deskriptif Komisaris Independen	62
Tabel 4.4	Hasil Statistik Uji Deskriptif Komite Audit	67
Tabel 4.5	Hasil Statistik Uji Deskriptif Profitabilitas	70
Tabel 4.6	Hasil Statistik Uji Deskriptif <i>Leverage</i>	74
Tabel 4.7	Uji Kolmogrov-Smirnov Sebrlum <i>Outlier</i>	78
Tabel 4.8	Uji Kolmogrov-Smirnov Setelah <i>Outlier</i>	78
Tabel 4.9	Ringkasan <i>Outlier</i>	79
Tabel 4.10	Uji Multikolinearitas	80
Tabel 4.11	Uji Autokorelasi	80
Tabel 4.12	Uji Heteroskedastisitas	81
Tabel 4.13	Uji Regresi Linier Berganda	82
Tabel 4.14	Uji F	84
Tabel 4.15	Uji Koefisien Determinasi	85
Tabel 4.16	Uji Hipotesis T	86
Tabel 4.17	Rangkuman Hasil Pengujian Hipotesis	87

DAFTAR GAMBAR

		Halaman
Gambar	1.1 Kerangka Pemikiran	42
Gambar	4.1 Grafik Rata-Rata <i>Tax Avoidance</i>	60
Gambar	4.2 Grafik Rata-Rata Komisaris Independen	65
Gambar	4.3 Grafik Rata-Rata Komite Audit	69
Gambar	4.4 Grafik Rata-Rata Profitabilitas	72
Gambar	4.5 Grafik Rata-Rata <i>Leverage</i>	76
Gambar	4.6 Pengaruh Komisaris Independen Terhadap <i>Tax Avoidance</i>	89
Gambar	4.7 Pengaruh Komite Audit Terhadap <i>Tax Avoidance</i>	92
Gambar	4.8 Pengaruh Profitabilitas Terhadap <i>Tax Avoidance</i>	96
Gambar	4.9 Pengaruh <i>Leverage</i> Terhadap <i>Tax Avoidance</i>	100

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Penelitian Terdahulu
- Lampiran 2 : Daftar Perusahaan Perbankan yang Terdaftar diorbis
- Lampiran 3 : Data Tabulasi Selesksi Data Eliminasi
- Lampiran 4 : Perhitungan *Cash Effective Tax Rate (Tax Avoidance)*
- Lampiran 5 : Perhitungan Variabel Independen (Komisaris Independen)
- Lampiran 6 : Rekapitulasi Variabel Independen (Komite Audit)
- Lampiran 7 : Perhitungan Variabel Independen Profitabilitas (ROA)
- Lampiran 8 : Perhitungan Variabel Independen *Leverage* (DER)
- Lampiran 9 : Uji Analisis Deskriptif
- Lampiran 10 : Uji Normalitas
- Lampiran 11 : Uji Multikolinieritas
- Lampiran 12 : Uji Autokorelasi
- Lampiran 13 : Uji Hetorkedastisitas
- Lampiran 14 : Uji Fit
- Lampiran 15 : Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 16 : Uji Hipotesis
- Lampiran 17 : Validitas Data Penelitian

**THE EFFECT OF INDEPENDENT COMMISSIONER BOARD,
COMMITTEE AUDIT, ROA AND DER TO TAX AVOIDANCE
APPROACH OPERATING CASH FLOW
BANKING ASEAN**

Gita Liony Putri

Gitaliony468@gmail.com

ABSTRACT

This study aimed to examine the effect of independent commissioner, audit committee, return on assets and debt to equity ratio to tax avoidance approach of operating cash flow banking industry in ASEAN period 2013 up to 2016. This study uses 414 samples of banking companies and that be done outlier resulting in a final sample of 230 samples. This analysis technique used multiple linier regression analysis. The result of the analysis is independent commissioner and audit committee variables influence to tax avoidance. Meanwhile, profitability (ROA) and leverage (DER) variables do not effect to tax avoidance.

Keyword : Tax Avoidance, Independent commissioners, audit committee, return on asset and debt to equity ratio.

**PENGARUH DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN, KOMITE AUDIT,
ROA DAN DER TERHADAP *TAX AVOIDANCE* PENDEKATAN
OPERATING CASH FLOW INDUSTRI
PERBANKAN DI ASEAN**

Gita Liony Putri

Gitaliony468@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh antara pengaruh komisaris independen, komite audit, *return on asset* dan *debt to equity ratio* terhadap *tax avoidance* pendekatan *operating cash flow* pada industri perbankan di Asia Tenggara periode 2013 sampai dengan 2016. Penelitian ini menggunakan 414 sampel perusahaan yang di lakukan *outlier* sehingga menghasilkan sampel akhir 230 sampel perusahaan perbankan. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Hasil analisis menunjukkan bahwa variabel komisaris independen dan komite audit berpengaruh terhadap *tax avoidance*. Sedangkan, variabel profitabilitas (ROA) dan *leverage* (DER) tidak berpengaruh terhadap *tax avoidance*.

Kata Kunci : *Tax Avoidance*, **Komisaris Independen**, **Komite Audit**, **Profitabilitas (ROA)**, dan **Leverage (DER)**.