

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL DAN KEPEMILIKAN  
MANAJERIAL, PROFITABILITAS, *LEVERAGE* DAN  
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP *TAX  
AVOIDANCE* PADA INDUSTRI PERBANKAN**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**MAGDA RISTA DHYPALONIKA**

**NIM :2014310414**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2018**

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL DAN KEPEMILIKAN  
MANAJERIAL, PROFITABILITAS, *LEVERAGE* DAN  
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP *TAX  
AVOIDANCE* PADA INDUSTRI PERBANKAN**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**MAGDA RISTA DHYPALONIKA**

**NIM :2014310414**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2018**

**PENGARUH KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL DAN KEPEMILIKAN  
MANAJERIAL, PROFITABILITAS, *LEVERAGE* DAN  
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP *TAX  
AVOIDANCE* PADA INDUSTRI PERBANKAN**

Diajukan oleh:

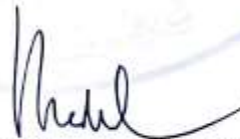
**MAGDA RISTA DHYPALONIKA**

**NIM :2014310414**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 31 AGA'18



**(Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si.)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL DAN KEPEMILIKAN  
MANAJERIAL, PROFITABILITAS, *LEVERAGE* DAN  
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP *TAX  
AVOIDANCE* PADA INDUSTRI PERBANKAN**

Disusun oleh:

**MAGDA RISTA DHYPALONIKA**

**NIM : 2014310414**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 31 Agustus 2018

Tim Penguji

**Ketua : Erida Herlina, S.E., M.Si, QIA**

**Sekretaris : Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si**

**Anggota : Agustina Ratna Dwiati, SE., MSA**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Magda Rista Dhypalonika  
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 7 April 1996  
N.I.M : 2014310414  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Pengaruh Kepemilikan Institusional,  
Kepemilikan Manajerial, Profitabilitas,  
*Leverage* dan Komisaris Independen terhadap  
*Tax Avoidance* pada Industri Perbankan

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,  
Tanggal : 14 Oktober 2018 .

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 12 Okt '18

(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., OIA., CPSAK) (Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si.)

## MOTTO

**“SUKSES SESUAI RENCANA TUHAN, BUKAN SUKSES MENURUT  
PENGERTIANMU SENDIRI ATAUPUN STANDAR DUNIA”**

@thedemonsnightmare

**“HATI YANG GEMBIRA ADALAH OBAT YANG MANJUR, TETAPI  
SEMANGAT YANG PATAH MENGERINGKAN TULANG”**

Amsal 17 : 22

**“PRESTASI AKADEMIS YANG BAIK BUKAN SEGALANYA. TAPI MEMANG  
MEMBUKAKAN LEBIH BANYAK PINTU, UNTUK MEMPERLIHATKAN  
KUALITAS KITA YANG LAIN.”**

Adhitya Mulya (Sabtu Bersama Bapak)

**“SEMANGAT. ISOK - ISOK. YOO”**

Ocin

## PERSEMBAHAN

Puji Syukur kepada Tuhan Yesus, karena atas segala cinta kasihNya untuk setiap penyertaan dan segala karunia pertolonganNya saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu. Pada kesempatan kali ini, saya ingin akan mempersembahkan dan mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada :

### 1. Mama, Mas Felan, Mbak Mesha dan Ocin

Terima kasih dukungan doa dan semangat yang selalu diberikan agar dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu. Terima kasih sudah selalu menasihati agar tetap percaya diri dan selalu andalkan Tuhan di setiap langkah yang mau diambil. Terkhusus untuk mama ini adalah kado yang tertunda buat mama di tahun ini, semoga dari kadoku yang pertama ini mama selalu diberikan kesehatan oleh Tuhan Yesus agar selalu bisa membimbing Rista ☺ GBU

### 2. Keluarga Besar

Terimakasih buat Yang Uti, para om – om dan bulik - bulikku yang selalu memberikan dorongan semangat dan bantuan doanya agar tidak mudah lelah mencapai tujuan cita – cita yang ingin diraih.

### 3. Ibu Gunasti dan Ibu Supriati

Terima kasih atas waktu yang diberikan untuk bimbingan, saran serta bantuan agar dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan yang mengingatkan agar nantinya ilmu tersebut dapat berguna bagi saya serta adek – sdek tingkat nanti.

### 4. Team Kolaborasi Riset

Terima kasih untuk Nadiah Sagitamamah, Muji Armadani, Larasati Eka, Dila Arma Yunita, Gita Liony Putri, Mayke Kristianti, Iqbal Bagus, Adi Wanda

yang telah membantu selama skripsi. Terima kasih karena dapat menjadi tempat untuk saling berbagi ilmu.

#### 5. Gesrek

Terima kasih untuk Gita Liony Putri, Lysa Purnamasari, Dila Arma Yunita dan Umma Latifah yang menjadi sahabat berbagi saya selama awal masuk kuliah hingga akhirnya lulus.

#### 6. Kawan Perbanas

Terima kasih untuk Wawan Setiawan, Adel, Kiki Septiani, Ricky Wicaksono yang telah membantu selama saya mengalami kesulitan. Terima kasih karena sudah mau untuk berteman denganku.

#### 7. KPPM GKJW Tropodo

Terima kasih untuk teman pemuda – pemudi sepelayanan karena kalian telah selalu memberikan dorongan semangat dan dukungan doa agar dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu. God Bless You Guys ☺



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena yang telah memberikan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial, Profitabilitas, Leverage dan Komisaris Independen terhadap Tax Avoidance Pada Industri Perbankan”**. Selama penulisan skripsi ini tentunya penulis mendapat banyak bantuan dari berbagai pihak yang telah mendukung dan membimbing penulis. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin selaku Pimpinan STIE Perbanas Surabaya;
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia S.E., M.Si., QIA., CPSAK selaku Ketua Jurusan S1 Akuntansi STIE Perbanas Surabaya;
3. Bapak Dr. Drs. Djuwari, M.Hum selaku Dosen Wali;
4. Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si selaku Dosen Pembimbing;
5. Bapak dan ibu dosen, staff perpustakaan dan seluruh civitas akademik STIE Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan.

Surabaya, 4 Maret 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN SIAP UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori .....	23
2.3 Kerangka Pemikiran .....	34
2.4 Hipotesis Penelitian .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>37</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	37
3.2 Batasan Penelitian.....	38
3.3 Identifikasi Varibel .....	38
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	44
3.6 Data dan Metode Pengumpulan.....	45
3.7 Teknik Analisis Data .....	46
<b>BAB IV GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>50</b>
4.1. Gambaran Subyek Penelitian .....	50
4.2. Analisis Data .....	52
4.3. Pembahasan.....	80

BAB V PENUTUP.....	91
5.1 Kesimpulan.....	91
5.2 Keterbatasan.....	93
5.3 Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.6 : Data Jumlah Perusahaan Perbankan di Asia Tenggara	45
Tabel 4.1 : Seleksi Sampel	51
Tabel 4.2.1 : Hasil Uji Analisis Deskriptif	53
Tabel 4.2.2 : Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> (Sebelum <i>Outlier</i> )	69
Tabel 4.2.3 : Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> (Setelah <i>Outlier</i> )	69
Tabel 4.2.4 : Ringkasan Data <i>Outlier</i>	70
Tabel 4.2.5 : Hasil Uji Multikolinearitas	71
Tabel 4.2.6 : Hasil Uji Autokolerasi	72
Tabel 4.2.7 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4.2.8 : Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	73
Tabel 4.2.9 : Hasil Uji F	76
Tabel 4.3.1 : Hasil Uji Koefesien Determinasi ( $R^2$ )	77
Tabel 4.3.2 : Hasil Uji Hipotesis (Uji t)	78
Tabel 4.3.3 : Rangkuman Hasil Pengujian Hipotesis	80

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.3 : Kerangka Pemikiran	35
Gambar 4.2.1 : Nilai Rata - Rata <i>Tax Avoidance</i>	55
Gambar 4.2.2 : Nilai Rata - Rata Kepemilikan Institusional	58
Gambar 4.2.3 : Nilai Rata - Rata Kepemilikan Manajerial	60
Gambar 4.2.4 : Nilai Rata - Rata Profitabilitas	63
Gambar 4.2.5 : Nilai Rata - Rata <i>Leverage</i>	65
Gambar 4.2.6 : Nilai Rata - Rata Komisaris Independen	67
Gambar 4.2.7 : Pengaruh Kepemilikan Institusional terhadap <i>Tax Avoidance</i>	82
Gambar 4.2.8 : Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap <i>Tax Avoidance</i>	84
Gambar 4.2.9 : Pengaruh Profitabilitas terhadap <i>Tax Avoidance</i>	86
Gambar 4.2.10 : Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i>	88
Gambar 4.2.11 : Pengaruh Komisaris Independen terhadap <i>Tax Avoidance</i>	90

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Perusahaan Transportasi
- Lampiran 2 : Tabulasi Variabel Independen Sebelum Diolah
- Lampiran 3 : Tabulasi Variabel Dependen Sebelum Diolah
- Lampiran 4 : Tabulasi Data Penelitian Sebelum Diolah SPSS
- Lampiran 5 : Tabulasi Data Penelitian Setelah Diolah SPSS
- Lampiran 6 : Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 7 : Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 8 : Hasil Uji Hipotesis Analisis Regresi Linier Berganda

***EFFECT OF INSTITUTIONAL OWNERSHIP, MANAGERIAL  
OWNERSHIP, PROFITABILITY, LEVERAGE, AND  
INDEPENDENT COMMISSIONER FOR TAX  
AVOIDANCE IN BANKING INDUSTRY***

**Magda Rista Dhypalonika**

STIE Perbanas Surabaya

Email: [ristamagda96@gmail.com](mailto:ristamagda96@gmail.com)

Jl. Rajawali Utara H-313, Sdoarjo

***ABSTRACT***

*Tax Avoidance is a step taken by a person to avoid tax. The purpose of this study was to determine whether the effects of institutional ownership, managerial ownership, profitability, leverage, and independent board of commissioners on tax avoidance. This study uses agency theory, where the relationship of agency theory to tax avoidance is with the arrangement between company management and shareholders, it will prevent the occurrence of fraud that occurs in a company management and attribution theory, where there is a correlation between attribution theory to tax avoidance. with the existence of management behavior in managing taxes. The population used in this study is the banking industry registered on Orbis and the 2013-2016 period. This sampling technique uses a sampling survey. Data analysis was processed using SPSS version 24 software. The results showed that institutional ownership, profitability and leverage variables had an effect on tax avoidance, while managerial ownership and independent board variables had no effect on tax avoidance.*

**Keywords :** *tax avoidance, institutional ownership, managerial ownership, profitability, leverage, independent commissioners*

**PENGARUHI KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL, KEPEMILIKAN  
MANAJERIAL, PROFITABILITAS, *LEVERAGE*, DAN  
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP *TAX  
AVOIDANCE* PADA INDUSTRI PERBANKAN**

**Magda Rista Dhypalonika**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [ristamagda96@gmail.com](mailto:ristamagda96@gmail.com)

Jl. Rajawali Utara H-313, Sidoarjo

**ABSTRAK**

Penghindaran Pajak (*Tax Avoidance*) merupakan suatu langkah yang dilakukan oleh seorang guna menghindari pajak. Dalam *tax avoidance* atau penghindaran pajak juga dapat dilakukan secara legal tanpa harus melanggar peraturan perundang – undangan perpajakan yang berlaku, namun akan menimbulkan resiko perusahaan antara lain buruknya reputasi perusahaan dimata publik. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah pengaruh kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, profitabilitas, leverage, dan dewan komisaris independen terhadap *tax avoidance*. Penelitian ini menggunakan teori agensi, dimana hubungan teori agensi terhadap *tax avoidance* adalah dengan adanya pengaturan antara manajemen perusahaan terhadap pemegang saham, maka akan mencegah terjadinya suatu kecurangan yang terjadi dalam suatu manajemen dalam perusahaan dan teori atribusi, dimana ada hubungan teori atribusi terhadap *tax avoidance* adalah dengan adanya perilaku manajemen dalam mangatasi pajak. Populasi yang digunakan di dalam penelitian ini adalah industry perbankan yang terdaftar di Orbis dan periode 2013-2016. Teknik pengambilan sampel ini menggunakan *survey sampling*. Analisa data diolah menggunakan software SPSS versi 24. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel kepemilikan institusional, profitabilitas dan *leverage* berpengaruh terhadap *tax avoidance*, sedangkan variabel kepemilikan manajerial dan dewan komisaris independen tidak berpengaruh terhadap *tax avoidance*.

Kata kunci : *tax avoidance*, kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, profitabilitas, *leverage*, komisaris independen



