

KOLABORASI RISET DOSEN & MAHASISWA

**ANALISIS TINGKAT PENGHINDARAN PAJAK PADA
INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA**

SKRIPSI

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



Oleh :

YUNITA ARIYANTI
NIM: 2011310875

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2015

KOLABORASI RISET DOSEN & MAHASISWA

**ANALISIS TINGKAT PENGHINDARAN PAJAK PADA
INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA**

SKRIPSI

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



Oleh :

YUNITA ARIYANTI
NIM: 2011310875

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2015**

**ANALISIS TINGKAT PENGHINDARAN PAJAK PADA
INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA**

Diajukan oleh :


YUNITA ARIYANTI

2011310875

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 7 Agustus 2015



(Erida Herlina, S.E., M.Si)

SKRIPSI
ANALISIS TINGKAT PENGHINDARAN PAJAK PADA
INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA

Disusun oleh

YUNITA ARIYANTI

2011310875

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 22 Agustus 2015

Tim Penguji

Ketua : (Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si.)



Sekretaris : (Erida Herlina, S.E., M.Si)



Anggota : (Supriyati, S.E., M.Si, Ak., CA., CTA)




PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Yunita Ariyanti
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 12 Juni 1993
N.I.M : 2011310875
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata I
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Analisis Tingkat Penghindaran Pajak Pada Industri Perbankan Di Indonesia

Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : 26-10-2015



(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si)

Dosen Pembimbing

Tanggal : 26-10-2015



(Erida Herlina, S.E., M.Si)

HALAMAN MOTTO

Gunakan Otakmu dan Tantanglah Dirimu Sendiri. Di depan sana pasti ada mimpimu (Ichiro Araki)

“Man Jada Wa Jada” - Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka ia akan berhasil

“Ganjaran tertinggi untuk usaha seseorang bukanlah apa yang mereka dapatkan dari usahanya, tapi perubahan diri mereka akibat usaha itu” - John Rushkin

“dengan tetap mematuhi hal-hal yang tidak ditakdirkan untuk kulakukan, aku kini mengerti bahwa kekuatanku adalah hasil kelemahan ku, kesuksesanku adalah akibat kegagalan ku dan gayaku langsung berkaitan dengan keterbatasanku” - Billy Joel

“Kemampuan dalam menyikapi kesulitan dengan benar adalah awal untuk mendapatkan kemudahan”.

Karena sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan - QS. Al-Insyrah : 6

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT. Segala puji bagi Allah, Tuhan semesta alam, tiada daya serta upaya selain atas pertolongan dan kehendaknya hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan pada orang-orang terkasih saya yang selalu mendukung, menyemangati dan mendoakan saya dalam keadaan apapun yang saya hadapi dalam menyelesaikan skripsi ini. Saya tidak tahu harus berkata apa dalam persembahan ini, sulit diungkapkan dalam sebuah kata-kata, hanya rasa bersyukur yang sangat besar yang saya rasakan saat ini. Telah dipertemukan dengan orang-orang baik dalam hidup saya, meskipun ada beberapa orang-orang yang tidak baik dalam hidup saya. Meskipun begitu, saya tidak akan bisa memahami arti dalam hidup ini, mana yang baik dan buruk, mana yang benar-benar teman atau bukan. Dalam persembahan ini saya dedikasikan untuk :

Orang Tua saya, Almarhum Bapak Harianto, serta Ibu Herawati yang saya banggakan dalam hidup saya sampek saya menjelang maut, mungkin dalam kata-kata persembahan ini tidak akan cukup untuk diucapkan dalam satu lembar, mungkin lebih dari ini. Karena perjuangan kalian dalam mengasuh, mendidik, dan menyekolahkan saya sampek akhir penuh rintangan dan keras. Meskipun begitu Ibu tetap berjuang untuk memenuhi keinginan bapak saya yang ingin melihat anak-anaknya bisa sampek sarjana dengan berjuang membiayai sekolah yang begitu mahal, untuk melihat anak-anaknya sukses dikemudian hari, melihat anak-anaknya memakai toga diwisuda nanti dengan rasa bangga. Terima Kasih Ibu sudah mendampingi saya, mendoakan saya dalam keadaan jatuh bangun, dan menyayangi saya sejak kecil sampek sekarang. Ya Allah berilah ibuku umur yang panjang agar beliau dapat melihatku seperti yang ia harapkan. terima kasih untuk kedua orang tua saya sudah memenuhi semua kebutuhan saya, aku sayang kalian melebihi sayang kalian kepada saya.

Kakak saya Novi Rahmawati, S.TP terima kasih telah mendukung, menyemangati dan mendoakan saya tanpa saya tahu, meskipun keadaan kita sekarang tidak saling banyak bicara seperti dulu, saya yakin mbak novi selalu mendoakan terbaik buat saya selalu. Saat ini saya belum bisa memberikan hasil yang mbak novi inginkan selama ini. Mungkin keinginan mbak novi dan saya tidak sama, mungkin dengan keinginan berbeda ini, menuju kesuksesan masing-masing dalam hidup ini dan membuat ibu senang. Saya yakin Mbak novi mendoakan saya, begitu pula saya mendoakan terbaik buat mbak novi dalam hidup ini. Dengan jalan berbeda ini kita bisa membuat ibu kita bangga. Terima kasih selama ini telah mendukung saya dari belakang.

Dosen pembimbing kolaborasi Ibu Erida Herlina, S.E., M.Si dan Ibu Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA yang sudah membimbing anak-anak bimbingannya dengan sabar dan sedikit keras untuk bisa memahami pengerjaan tugas skripsi

yang dikerjakan, juga selalu dikejar deadline dalam pengerjaannya skripsi agar anak bimbingannya tidak molor dalam pengerjaannya dan selalu menunggu pagi hingga malam untuk bisa dapat bimbingan dan revisi yang kalian berikan untuk arahan skripsi yang baik dan jelas saat diujikan dihadapan penguji. Saya yakin dengan sikap ibu dosen pembimbing berikan kepada anak pembimbingannya baik untuk kedepannya, tidak hanya asal mengerjakan skripsi dan dinyatakan lulus. Untuk Dosen Penguji Proposal Ibu Diyah Pujiati, S.E., M.Si dan Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si, terima kasih atas masukkannya dan arahnya dalam perbaikan skripsi yang saya ambil, untuk lebih baik dan sempurna dalam penulisan skripsi dan Dosen Penguji Skripsi Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si dan Ibu Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA juga selaku dosen pembimbing, terima kasih atas pertanyaan saat diujikan agar saya bisa memahami tentang skripsi saya dan terima kasih masukkannya untuk menyempurnakan skripsi saya dan memperdalam masalah dalam judul skripsi yang saya ambil. Semoga Allah yang membalas jasa-jasa anda. Amin ya rabbal allamin.

DUPADU tersayang, saudara, teman, sahabat dan sebagai keluarga besar, terima kasih sudah mendukung, mendoakan dan menyemangati semuanya. Dukungan kalian sangat berharga bagi saya, meskipun kalian sibuk dengan aktivitas kalian masing-masing, kalian menyempatkan menyemangati satu sama lain saat senang, sedih, bahagia, kegilaan kalian yang tidak mungkin tergantikan. Semoga kita bisa kumpul bareng-bareng lagi, guyon-guyon bareng dan membuat kenangan bersama DUPADU. Love you all guys.

Sahabatku tercinta dan teman masa kecil Septiana Dharmayanti dan Fridianti Narulita Kusuma Wardhani, terima kasih atas dukungan kalian selama ini, selalu menyemangati, mendoakan satu sama lain dan selalu mendukung, meskipun kita beda jurusan dan universitas. Dengan jalan kita yang berbeda nantinya untuk mewujudkan masa depan kita masing-masing, tetapi kita selamanya akan selalu menjadi sahabat yang tidak pernah putus dimanapun kalian. Semoga kita bisa sering-sering kumpul untuk curhat/gossip bareng dan tertawa, sedih, bahagia bersama. Love you all guys. My bestfriend friend forever.

Sahabatku tercinta dan keluarga buat saya yaitu keluarga “INI” Riza Diah Ayurini., S.E., Ida Sri Nuryani., S.E., Silvi Ardini., S.E., Titin Suhartatik., S.E., Widayawati., S.E., dan Dhani Vyrdha Anggraita Putri., S.E., Alhamdulillah akhirnya kita bisa lulus bareng dan bisa wisuda bareng-bareng pada bulan November nanti. Setelah menempuh pendidikan selama 4thn kita tidak menyangka sudah akan berpisah untuk menjalani hidup yang sebenarnya yang ada didepan kita nantinya, tapi tidak dengan persahabatan kita yang tidak akan pernah terpisah dimana kalian berada, saya yakin kita akan berkumpul lagi dan saling canda tawa bersama-sama. Terima kasih buat keluarga “INI” yang selalu mendukung satu sama lain, selalu menyemangati dan mendoakan dalam pengerjaan skripsi ini. Saya tidak bisa membalas kebaikan kalian, semoga Allah yang membalas kebaikan kalian, Amin.

My boyfriend, brother, friend and dll panda (Muhammad Hafid Ichsani, S.Kom) terima kasih selama ini sudah ada disampingku untuk menyemangati, mendoakan, dan mendukungku disaat aku lagi down dalam pengerjaan skripsi, sedih, marah, cerewet, banyak maunya dan sebagainya. Kamu tetap sabar menghadapiku dan tidak marah, meskipun aku sedikit kelewatan batas, kamu tetap sabar (merasa bersalah). Akhirnya kita bisa lulus tepat waktu bersama dan bisa menghadiri wisuda kita masing-masing dengan rasa senyum bahagia. Semoga kedepannya kita bisa sukses dengan jalan kita masing-masing dan bisa mewujudkan keinginan kita bisa traveling bareng, menebus masa-masa kuliah kita tidak bisa liburan bareng. Sekali lagi terima kasih, kamu sudah mau tetap berada disampingku selama ini, tidak tahu sampek kapan kita akan bersama, hanya kuasa Allah yang tahu. Terima kasih pandaku, Love my baby little big panda. :D

Teman-teman terbaik, Nuris Matullaili, S.E., Yulia Susanti, S.E., Ratna Juwita Puwandari, S.E., Redhita Retno Pratiwi, S.E., Deny Aryanto, S.E., Uswatun Khasanah, S.E., Debbisianti Dewi Blegur, S.E., Melanie, S.E., Andik Candra Kusuma, S.E., dan seluruh teman satu angkatan yang namanya tidak bisa disebutkan satu persatu, yang sudah saling membantu dalam pengerjaan skripsi ini. saling mendukung satu sama lain. Menunggu dosen bareng untuk revisi dari pagi sampek menjelang malem dengan hasil beberapa kali tidak ketemu, tapi dengan semangat kita tetap sabar tetapi juga batin, dan beberapa kali kena semprot dosen saat revisi, ketakutan bareng saat mau masuk ke ruang dosen saat tahu badmood dosennya tidak baik, meskipun begitu dosen pembimbing juga masih baik hati buat teraktir anak bimbingannya makan bareng dan kerjain bareng saat ada yang tidak dipahami, gossip bareng yang tidak jelas, pusing-pusing bareng saat pemasukan data. Kenangan ini tidak akan pernah terlupakan, meskipun udah beberapa tahun berlalu.

Akademik STIE Perbanas Surabaya, terima kasih banyak selama ini sudah banyak membantu kelancaran saat sidang proposal dan sidang skripsi. Terima kasih buat perpustakaan sebagai sumber informasi dalam perjalanan saya kuliah disini sampek pengerjaan skripsi saya, sehingga saya dinyatakan lulus. Terima kasih juga untuk seluruh bapak dan ibu bagian akademik STIE Perbanas Surabaya dan semuanya semoga Allah yang senantiasa membalas jasa dan kebaikan bapak dan ibu kepada saya, Amin.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan dengan judul “**Analisis Tingkat Penghindaran Pajak Pada Industri Perbankan Di Indonesia**”. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah syarat penyelesaian Program Pendidikan Strata Satu Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulisan sangat menyadari bahwa dalam penyusunan maupun penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati dan tulus ikhlas penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Lutfi M.Fin Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si, Selaku Ketua Program Studi S1 Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. Ibu Erida Herlina, S.E., M.Si dan Ibu Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA Selaku Dosen Pembimbing kolaborasi.
4. Dr Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si, Selaku Ketua Dosen Penguji yang telah memberikan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Ibu Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA, Selaku juga sebagai Anggota Dosen Penguji yang telah memberikan masukan dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.

6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen, serta seluruh staff dan karyawan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
7. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, sekali lagi saya ucapkan terima kasih.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan karena adanya keterbatasan kemampuan dan pengetahuan. Oleh karena itu penulis mengharapkan segala saran yang dapat membangun untuk kesempurnaan penelitian ini di masa depan. Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita sekalian dan akhir kata alhamdulillahirobbil'alamin, penulis berharap penelitian ini berguna bagi pembaca maupun peneliti lainnya.

Surabaya, November 2015

Yunita Ariyanti

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI | ii |
| HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI..... | iv |
| HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN | v |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| ABSTRAK | xvi |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah..... | 5 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 5 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 5 |
| 1.5 Sistematika Penulisan Proposal..... | 6 |
| | |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 8 |
| 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 8 |
| 2.2 Landasan Teori | 14 |
| 2.2.1 Pengertian Pajak..... | 14 |
| 2.2.2 Fungsi Pajak | 16 |
| 2.2.3 Sistem Perpajakan | 17 |
| 2.2.4 Jenis-Jenis Pajak | 19 |
| 2.2.5 Manajemen Pajak | 21 |
| 2.2.6 Jenis-Jenis Bank | 24 |
| 2.2.7 Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>) | 27 |

| | | |
|--|--|-----|
| 2.3 | Kerangka Pemikiran | 33 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | | 34 |
| 3.1 | Rancangan Penelitian | 34 |
| 3.2 | Batasan Penelitian | 35 |
| 3.3 | Identifikasi Variabel | 35 |
| 3.4 | Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel | 36 |
| 3.5 | Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel | 37 |
| 3.6 | Data dan Metode Pengumpulan Data | 37 |
| 3.7 | Teknik Analisis Data | 38 |
| BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA..... | | 41 |
| 4.1 | Gambaran Subyek Penelitian | 41 |
| 4.2 | Analisis Data | 43 |
| 4.2.1 | Analisis Deskriptif | 43 |
| 4.2.2 | Analisis Komparatif | 52 |
| 4.2.3 | Analisis Trend | 63 |
| 4.3 | Pembahasan | 94 |
| BAB V PENUTUP..... | | 106 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 106 |
| 5.2 | Keterbatasan Penelitian | 108 |
| 5.3 | Saran | 109 |

DAFTAR RUJUKAN

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|---------|
| Tabel 2.1 : Tabel Pengukuran Penghindaran Pajak | 29 |
| Tabel 4.1 : Data Penelitian Tahun 2008-2009 | 42 |
| Tabel 4.2 : Analisis Statistik Deskriptif Penghindaran Pajak Pertahun..... | 44 |
| Tabel 4.3 : Penghindaran Pajak Pada Industri Perbankan Indonesia Tahun 2008-2013..... | 53 |
| Tabel 4.4 : Tabel Perbandingan Naik/Turun Penghindaran Pajak Tahun 2008- 2013 | 55 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|---------|
| Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran | 33 |
| Gambar 4.1 : Tren Rata-Rata Penghindaran Pajak pada Bank di Indonesia | 64 |

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Perusahaan Bank Yang Digunakan Sebagai Sampel 2008-2013
- Lampiran 2 : Rekapitulasi Kelengkapan Data Laporan Keuangan
- Lampiran 3 : Daftar Perusahaan Bank Yang Digunakan Sebagai Sampel 2008-2013 Setelah Penyeleksian
- Lampiran 4 : Analisis Deskriptif Penghindaran Pajak
- Lampiran 5 : Data Perhitungan Penghindaran Pajak Tahun 2008
- Lampiran 6 : Data Perhitungan Penghindaran Pajak Tahun 2009
- Lampiran 7 : Data Perhitungan Penghindaran Pajak Tahun 2010
- Lampiran 8 : Data Perhitungan Penghindaran Pajak Tahun 2011
- Lampiran 9 : Data Perhitungan Penghindaran Pajak Tahun 2012
- Lampiran 10 : Data Perhitungan Penghindaran Pajak Tahun 2013
- Lampiran 11 : Analisis Penghindaran Pajak Pada Perbankan Di Indonesia Tahun 2008-2013
- Lampiran 12 : Analisis Perbandingan Selisih Penghindaran Pajak Pada Perbankan Di Indonesia Tahun 2008-2013

**THE ANALYSIS OF TAX AVOIDANCE LEVEL ON THE BANKING
INDUSTRY IN INDONESIA**

Yunita Ariyanti
STIE Perbanas Surabaya
Email: yntaariyanti12@gmail.com

ABSTRACT

This research was conducted to analyze the level of tax avoidance occurred in the banking industry in Indonesia. This research do analysis of tax avoidance without the use of a particular hypothesis because there are no similar previous research. The population of this research is the banking industries in Indonesia listed on the Indonesia stock exchange (BEI) for 2008-2013 period. The research sample, used by Census method, is a total of 27 banking company. The tax avoidance is obtained based on Book Tax Gap (BTG) method from company sample. The results of this research show that tax avoidance which occurred on banks in Indonesia for 2008-2013 are tend to increase with the highest at 2013. The results of this research also show that banks with low tax evasion values indicate low tax avoidance practices, whereas the value of a high tax evasion also indicate a high tax avoidance practices anyway.

Keywords : *Tax, Tax Avoidance, Book Tax Gap*

**ANALISIS TINGKAT PENGHINDARAN PAJAK PADA INDUSTRI
PERBANKAN DI INDONESIA**

Yunita Ariyanti
STIE Perbanas Surabaya
Email: yntaariyanti12@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini dibuat untuk melakukan analisis tingkat penghindaran pajak yang terjadi pada industri perbankan di Indonesia. Penelitian ini hanya melakukan analisis penghindaran pajak tanpa menggunakan hipotesis tertentu dikarenakan belum adanya penelitian terdahulu yang serupa. Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah industri perbankan di Indonesia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2008-2013. Sampel penelitian yang digunakan dengan metode sensus berjumlah 27 perusahaan perbankan. Penghindaran pajak didapatkan berdasarkan metode *Book Tax Gap* (BTG) dari perusahaan sampel. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa penghindaran pajak yang terjadi pada bank-bank di Indonesia pada tahun 2008-2013 cenderung mengalami kenaikan dengan kenaikan tertinggi pada tahun 2013. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa bank dengan nilai penghindaran pajak yang rendah mengindikasikan praktek penghindaran pajak yang rendah pula, sedangkan nilai penghindaran pajak yang tinggi mengindikasikan praktek penghindaran pajak yang tinggi pula.

Kata kunci : Pajak, Penghindaran Pajak, Book Tax Gap