

**PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN ASET, UKURAN PERUSAHAAN,
DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK PADA
PERUSAHAAN KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023**

SKRIPSI



Oleh:

Iyaza Zumariz

21013010337/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

**PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN ASET, UKURAN PERUSAHAAN,
DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK PADA
PERUSAHAAN KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023
SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Akuntansi**



Oleh:

Iyaza Zumariz

21013010337/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN ASET, UKURAN
PERUSAHAAN, DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENGHINDARAN
PAJAK PADA PERUSAHAAN KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023**

Disusun Oleh :

Iyaza Zumariz
21013010337/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 15 September 2025**

Pembimbing Utama

Tim Penguji :

Ketua

Sofie Yunida Putri, S.E., M.Ak
NIP. 199505202022032014

Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, M.M
NIP. 196702041992032001

Anggota

Nanda Wahyu Indah Kirana, S.E., M.Ak.
NIP. 20219930329233

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Iyaza Zumariz
NPM : 21013010337
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 16 September 2025

Yang Membuat pernyataan



Iyaza Zumariz
21013010337

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN ASET, UKURAN PERUSAHAAN, DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK PADA PERUSAHAAN KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023”. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyelesaian tugas akhir ini tidak lepas dari dukungan, bimbingan, serta motivasi dari berbagai pihak. Dengan demikian, dengan rasa hormat dan terima kasih yang tulus, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kepada kedua orang tua tersayang, Bapak Sumarto dan Ibu Siti Zoelaikah, yang selalu memberi kekuatan, dukungan yang selalu diberikan, dan doa yang tak pernah henti terpanjat, terima kasih atas cinta tanpa syarat. Meskipun Bapak dan Ibu tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun mampu mendidik penulis memberikan motivasi hingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai mendapat gelas sarjana. Terimakasih selalu berjuang dalam mengupayakan yang terbaik bagi penulis.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si, CfrA, CBV, CMA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Sofie Yunida Putri, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan ketulusan telah memberikan arahan, nasihat, serta bimbingan yang sangat berarti selama proses penulisan skripsi ini. Dukungan dan dorongan Ibu menjadi motivasi yang tak ternilai, hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan banyak ilmu selama perkuliahan.
8. Kepada kedua kakak penulis, Mas Yunan dan Mbak Firda yang telah memberikan dukungan, perhatian, dan motivasi yang sangat berarti bagi penulis dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
9. Zalsabila Rasta Aulia Purnama, Sasi Endah Fitria dan Khusnul Khotimah (Senam Mingguan) yang telah menjadi teman penulis dari bangku sekolah

hingga sekarang, terimakasih atas kebersamaan yang tulus serta memberikan dukungan yang tak pernah surut yang sangat berarti bagi penulis.

10. Bintang Anggraini Fania Gunawan, Hastia Twindu Panjaitan, dan Wirda Muhibbatul Lubabah (Pemuda Masjid) sahabat seperjuangan penulis sejak perkuliahan hingga akhir meraih gelar sarjana bersama, terimakasih telah membantu dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Terimakasih atas kebersamaan yang tulus serta memberikan dukungan yang tak pernah surut yang sangat berarti bagi penulis dan merayakan setiap pencapaian, terimakasih selalu ada.

11. Tak lupa, ucapan terima kasih kepada diri sendiri yang telah memilih untuk bertahan dan tidak menyerah. Terima kasih telah terus mencoba, telah terus berjalan, dan bertahan hingga sekarang. Di tengah berbagai rintangan, penulis belajar untuk percaya bahwa segala hal, seberat apa pun itu, pada akhirnya akan berlalu—*it will pass*. Motto sederhana ini menjadi pengingat sekaligus kekuatan dalam setiap langkah yang telah ditempuh.

Surabaya, 30 Juni 2025

Iyaza Zumariz

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori	22
2.2.1. Teori Keagenan	22
2.2.2 Penghindaran Pajak.....	23
2.2.3 Tingkat Pengembalian Aset	25
2.2.4 Ukuran Perusahaan.....	26
2.2.5 Opini Audit	28
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	29
2.3.1 Kerangka Berpikir	29

2.3.2	Pengembangan Hipotesis	30
BAB III: METODOLOGI PENELITIAN		34
3.1	Jenis dan Objek Penelitian	34
3.1.1	Jenis Penelitian.....	34
3.1.2	Objek Penelitian	34
3.2	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	35
3.2.1	Operasional Variabel.....	35
3.2.2	Variabel Terikat (<i>Dependant Variable</i>) (Y).....	35
3.2.1	Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>) (X)	36
3.3	Teknik Penentuan Pupolasi dan Sampel.....	38
3.3.1	Populasi	38
3.3.2	Sampel.....	38
3.4	Teknik Pengumpulan Data	40
3.4.1	Jenis Data	40
3.4.2	Sumber Data.....	40
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	41
3.5.1	Statistik Deskriptif	41
3.5.2	Estimasi Model Regresi Data Panel.....	41
3.5.3	Pemilihan Model Regresi Data Panel	42
3.5.4	Uji Asumsi Klasik.....	44
3.5.5	Analisis Regresi Data Panel	46
3.5.6	Uji Hipotesis	46
BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN		48

4.1	Deskripsi Hasil Penelitian	48
4.1.1	Analisis Statistik Deskriptif	48
4.1.2	Estimasi Model Regresi Data Panel	50
4.1.3	Pemilihan Model Regresi Data Panel	53
4.1.4	Uji Asumsi Klasik	55
4.1.5	Analisis Regresi Data Panel	58
4.1.6	Uji Hipotesis	60
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	62
4.2.1	Pengaruh Tingkat Pengembalian Aset terhadap Penghindaran Pajak	62
4.2.2	Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Penghindaran Pajak.....	64
4.2.3	Pengaruh Opini Audit terhadap Penghindaran Pajak.....	68
BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN.....		73
5.1	Kesimpulan.....	73
5.2	Keterbatasan Penelitian	74
5.3	Saran	75
DAFTAR PUSTAKA.....		75

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3. 1 Populasi.....	38
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel	39
Tabel 4. 1 Analisis Statistik Deskriptif	49
Tabel 4. 2 Estimasi Common Effect Model (CEM)	51
Tabel 4. 3 Fixed Effect Random (FEM)	51
Tabel 4. 4 Random Effect Random (REM)	52
Tabel 4. 5 Uji Chow	53
Tabel 4. 6 Uji Hausman	53
Tabel 4. 7 Uji Lagrange Multiplier	54
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas	56
Tabel 4. 9 Uji Autokolerasi.....	57
Tabel 4. 10 Uji Regresi Data Panel.....	58
Tabel 4. 11 Uji F	60
Tabel 4. 12 Uji T	60
Tabel 4. 13 Uji R^2	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penerimaan Pajak 2019-2023	3
Gambar 4.1 Uji Normalitas	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data.....	77
--------------------------------	----

**PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN ASET, UKURAN PERUSAHAAN,
DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK PADA
PERUSAHAAN KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023**

Iyaza Zumariz

ABSTRAK

Penelitian ini mengeksplorasi penghindaran pajak sebagai isu yang rumit di kalangan perusahaan besar, dengan penekanan pada pengaruh Tingkat Pengembalian Aset (ROA), Ukuran Perusahaan dan Opini Audit terhadap praktik tersebut. Memakai pendekatan kuantitatif, analisis dilakukan terhadap 410 catatan finansial perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2020–2023. Temuan penelitian menunjukkan bahwa Tingkat pengembalian Aset memiliki pengaruh signifikan terhadap penghindaran pajak, di mana perusahaan dengan Tingkat pengembalian Aset tinggi cenderung lebih aktif dalam perencanaan pajak untuk menjaga profitabilitas. Ukuran perusahaan juga berperan dalam penghindaran pajak, karena perusahaan besar memiliki akses yang lebih baik terhadap sumber daya dan informasi, yang memungkinkan mereka merancang strategi perpajakan yang lebih efektif. Selain itu, Opini audit juga berpengaruh, tetapi pengaruhnya negatif terhadap penghindaran pajak. Artinya, perusahaan yang memperoleh opini audit wajar tanpa pengecualian cenderung memiliki tingkat penghindaran pajak yang lebih rendah. Hal ini menunjukkan bahwa transparansi dan akuntabilitas yang tercermin dari opini audit mampu menekan praktik penghindaran pajak.

Kata Kunci: Penghindaran Pajak, Tingkat Pengembalian Aset, Ukuran Perusahaan, Opini Audit, Perusahaan Sektor Keuangan.

**PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN ASET, UKURAN PERUSAHAAN,
DAN OPINI AUDIT TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK PADA
PERUSAHAAN KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023**

Iyaza Zumariz

ABSTRACT

This study explores tax avoidance as a complex issue among large corporations, with an emphasis on the influence of Return on Assets (ROA), Firm Size, and Audit Opinion on such practices. Employing a quantitative approach, the analysis was conducted on 410 financial reports of financial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2020–2023 period. The findings reveal that ROA has a significant influence on tax avoidance, where companies with higher ROA tend to engage more actively in tax planning to maintain profitability. Firm size also plays a role in tax avoidance, as larger companies generally have better access to resources and information, enabling them to design more effective tax strategies. In addition, audit opinion shows a negative influence on tax avoidance. This implies that companies receiving an unqualified audit opinion tend to have lower levels of tax avoidance. These results indicate that the transparency and accountability reflected in audit opinions can help suppress tax avoidance practices.

Keywords: *Tax Avoidance, Return on Assets, Firm Size, Audit Opinion, Financial Sector Companies.*