

**PENGARUH PERENCANAAN PAJAK, ASET PAJAK TANGGUHAN,
DAN BEBAN PAJAK TANGGUHAN TERHADAP MANAJEMEN LABA
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023)**

SKRIPSI



Oleh:

Wirda Muhibbatul Lubabah

21013010338/FEB/EA

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

2025

**PENGARUH PERENCANAAN PAJAK, ASET PAJAK TANGGUHAN,
DAN BEBAN PAJAK TANGGUHAN TERHADAP MANAJEMEN LABA
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023)**

SKRIPSI

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



Oleh:

Wirda Muhibbatul Lubabah

21013010338/FEB/EA

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

2025

SKRIPSI

**PENGARUH PERENCANAAN PAJAK, ASET PAJAK TANGGUHAN,
DAN BEBAN PAJAK TANGGUHAN TERHADAP MANAJEMEN LABA
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023)**

Disusun Oleh:

Wirda Muhibbatul Lubabah

21013010338/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: 12 September 2025**

Pembimbing Utama

Tim Penguji :

Ketua

Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA
NIP. 196610111992032001

Wahyu Helmy Dimayanti Sukiswo, S.A., M.A
NIP. 20219940922231

Anggota

Condro Widodo, S.E., M.S.A
NIP. 199203272025061003

**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 : Wirda Muhibbatul Lubabah
NPM : 21013010338
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, 23 September 2025
Yang Membuat pernyataan



Wirda Muhibbatul Lubabah
21013010338

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Perencanaan Pajak, Aset Pajak Tangguhan, dan Beban Pajak Tangguhan terhadap Manajemen Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 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. Oleh karena itu, dengan rasa hormat dan terima kasih yang tulus, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kepada orang yang paling berjasa dalam hidup saya, Ayah Susmanto dan Ibu Halimah. Terima kasih atas semua kepercayaan yang telah diberikan, pengorbanan, cinta, motivasi, doa, serta nasihat yang selalu diucapkan kepada anak-anaknya *“Anak Ayah Mama pasti bisa. Jangan lupa sholat, ngaji, berdoa, dan selalu libatkan Allah SWT dalam keadaan apapun. Semangat terus, Ayah Mama selalu di sini,”* dan juga terima kasih telah mengusahakan anak kedua ini untuk mencapai cita-citanya. Hiduplah lebih lama lagi, semoga Allah SWT selalu menjaga kalian dalam kebaikan dan kemudahan, Aamiin.
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 Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA., selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan ketulusan telah memberikan nasihat, arahan, serta bimbingan yang sangat berarti selama proses penulisan skripsi ini. Ucapan terima kasih sebesar-besarnya penulis sampaikan atas waktu, perhatian, serta ilmu yang telah Ibu curahkan, 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 kakak saya, Maziyatul Hamidah dan suaminya. Terima kasih banyak atas dukungan dan motivasi yang telah diberikan kepada adikmu sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.

9. Kepada adik saya, Muhammad Ali Akbar, dan keponakan saya, Fatimah Farsya Saputri. Terima kasih atas tingkah lucu dan hiburan kalian yang membuat penulis semangat untuk mengerjakan skripsi ini sampai selesai.
10. Sego Saduk, selaku sahabat penulis dari sekolah menengah atas sampai detik ini “Rhesma Fahana Mahamuri, Prizkila Ari Naya Kurnia Putri, Munshif Filhaq, Moch. Thoriq Zanansyah, dan Hilmi Ismu Rendrakusuma”. Terima kasih atas segala perhatian, dukungan, semangat, motivasi, canda tawa, serta menjadi pendengar yang sangat baik bagi penulis ketika berkeluh kesah dalam keadaan sulit maupun senang. Terima kasih selalu ada.
11. Pemuda Masjid, selaku sahabat penulis dari awal masuk kuliah sampai detik ini “Bintang Anggraini Fania Gunawan, Iyaza Zumariz, dan Hastia Twindu Panjaitan”. Terima kasih sudah menjadi partner bertumbuh di segala kondisi, serta memberikan dukungan dan motivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Kepada sahabat penulis Nadia, Lutvia, Vita, dan teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih telah memberikan dukungan, semangat, serta bantuan dalam segala hal selama penulis menyelesaikan skripsi ini.
13. Terima kasih penulis ucapkan kepada Acha yang senantiasa berada di samping penulis melalui suka dan duka dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas pengertian, perhatian, dukungan, kesabaran, serta segala bentuk bantuan yang telah diberikan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

14. Terima kasih untuk Wirda Muhibbatul Lubabah, diri saya sendiri, yang telah bekerja keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang sangat patut dibanggakan oleh diri sendiri. Terima kasih sudah bertahan, karena tidak ada yang perlu dikhawatirkan, Allah SWT memang tidak menjanjikan hidupmu selalu mudah. Tapi, dua kali Allah SWT berjanji bahwa: “*fa inna ma’al ‘usri yusroo, inna ma’al ‘usri yusroo*” (Q.S. Al Insyirah:5-6).

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih memiliki kekurangan dan keterbatasan. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritik serta saran yang bersifat konstruktif sebagai bahan perbaikan di waktu yang akan datang. Besar harapan penulis, semoga karya sederhana ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca maupun pihak-pihak yang berkepentingan dalam bidang terkait.

Surabaya, 20 Agustus 2025

Wirda Muhibbatul Lubabah

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
2.1. Penelitian Terdahulu.....	10
2.2. Landasan Teori	20
2.3.1. Teori Keagenan	20
2.3.2. Perencanaan Pajak.....	21
2.3.3. Aset Pajak Tangguhan.....	22
2.3.4. Beban Pajak Tangguhan	23
2.3.5. Manajemen Laba	23
2.3. Pengembangan Hipotesis	24
2.3.1. Pengaruh Perencanaan Pajak terhadap Manajemen Laba	24
2.3.2. Pengaruh Aset Pajak Tangguhan terhadap Manajemen Laba	24
2.3.3. Pengaruh Beban Pajak Tangguhan terhadap Manajemen Laba	25
2.4. Kerangka Berpikir.....	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	29
3.1. Jenis Penelitian dan Objek Penelitian	29
3.5.1. Jenis Penelitian.....	29
3.5.2. Objek Penelitian	29
3.2. Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	30
3.5.1. Operasional Variabel	30
3.5.2. Variabel Independen.....	30
3.5.3. Variabel Dependen	33
3.3. Teknik Penentuan Sampel	36
3.5.1. Populasi	36

3.5.2.	Sampel.....	36
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	38
3.4.1.	Jenis dan Sumber Data	38
3.4.2.	Pengumpulan Data	38
3.5.	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	39
3.5.1.	Statistik Deskriptif	39
3.5.2.	Uji Normalitas	39
3.5.3.	Uji Asumsi Klasik	39
3.5.4.	Uji Regresi Linear Berganda.....	41
3.5.5.	Uji Hipotesis	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		43
4.1.	Deskripsi Umum Penelitian	43
4.1.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	43
4.1.2.	Deskripsi Variabel Penelitian	43
4.2.	Hasil Penelitian	45
4.2.1.	Analisis Statistik Deskriptif	45
4.2.2.	Hasil Uji Normalitas	47
4.2.3.	Hasil Pengujian Asumsi Klasik.....	48
4.2.4.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	51
4.2.5.	Hasil Pengujian Hipotesis	53
4.3.	Pembahasan Hasil Penelitian	55
4.3.1.	Pengaruh Perencanaan Pajak terhadap Manajemen laba	55
4.3.2.	Pengaruh Aset Pajak Tangguhan terhadap Manajemen Laba	57
4.3.3.	Pengaruh Beban Pajak Tangguhan terhadap Manajemen Laba	58
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		60
5.1.	Kesimpulan	60
5.2.	Keterbatasan Penelitian.....	61
5.3.	Implikasi Penelitian.....	62
5.4.	Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA		64

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3.1 Kriteria Sampel	37
Tabel 3.2 Daftar Sampel.....	37
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	49
Tabel 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Run Test	51
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	51
Tabel 4.7 Hasil Uji F	53
Tabel 4.8 Uji T	54
Tabel 4. 9 Hasil Uji Determinasi.....	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Perhitungan Variabel Perencanaan Pajak	67
Lampiran 2. Data Perhitungan Variabel Aset Pajak Tangguhan	69
Lampiran 3. Data Perhitungan Variabel Beban Pajak Tangguhan	72
Lampiran 4. Data Perhitungan Variabel Manajemen Laba	75
Lampiran 5. Data Nilai Variabel	87

**PENGARUH PERENCANAAN PAJAK, ASET PAJAK TANGGUHAN,
DAN BEBAN PAJAK TANGGUHAN TERHADAP MANAJEMEN LABA
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2023)**

Wirda Muhibbatul Lubabah

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini guna menilai serta membuktikan secara empiris variabel independen berupa: 1) perencanaan pajak; 2) aset pajak tangguhan; dan 3) beban pajak tangguhan terhadap manajemen laba pada 22 perusahaan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia periode tahun 2020–2023. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain asosiatif melalui perumusan hipotesis dan penerapan prosedur statistik inferensial untuk mengevaluasi hubungan kausal, dengan teknik *purposive sampling* yang melibatkan sejumlah perusahaan sesuai kriteria tertentu. Data penelitian diperoleh dari hasil observasi laporan audit tahunan yang diakses melalui laman resmi masing-masing perusahaan. Hasil analisis menunjukkan bahwa perencanaan pajak memiliki pengaruh signifikan terhadap manajemen laba. Sebaliknya, aset pajak tangguhan dan beban pajak tangguhan tidak terbukti memberikan pengaruh signifikan terhadap praktik manajemen laba. Temuan ini menegaskan bahwa faktor strategis dalam perencanaan pajak menjadi determinan penting dalam praktik rekayasa laba, sedangkan instrumen pajak tangguhan cenderung tidak relevan dalam konteks manipulasi laba jangka pendek. Dengan demikian, penelitian ini memberikan kontribusi bagi literatur akuntansi dan perpajakan, khususnya dalam memperkuat pemahaman mengenai mekanisme manajemen laba, serta dapat menjadi rujukan praktis bagi perusahaan dan regulator dalam merumuskan kebijakan yang mendorong transparansi serta akuntabilitas laporan keuangan.

Kata Kunci: Perencanaan Pajak; Aset Pajak Tangguhan; Beban Pajak Tangguhan; Manajemen Laba; Perusahaan

**THE EFFECT OF TAX PLANNING, DEFERRED TAX ASSETS, AND
DEFERRED TAX EXPENSES ON EARNINGS MANAGEMENT
(AN EMPIRICAL STUDY OF BANKING COMPANIES LISTED ON THE
INDONESIA STOCK EXCHANGE DURING 2020–2023)**

Wirda Muhibbatul Lubabah

ABSTRACT

The purpose of this study is to evaluate and empirically examine the independent variables, namely: 1) tax planning; 2) deferred tax assets; and 3) deferred tax expenses, in relation to earnings management among 22 companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2020–2023 period. This research adopts a quantitative approach with an associative design through the formulation of hypotheses and the application of inferential statistical procedures to assess causal relationships, using purposive sampling to select companies that meet specific criteria. The data were obtained from annual audit reports published on each company's official website. The results of the analysis indicate that tax planning has a significant effect on earnings management. Conversely, deferred tax assets and deferred tax expenses do not demonstrate a significant impact on earnings management practices. These findings highlight that strategic factors embedded in tax planning serve as a crucial determinant in earnings manipulation, while deferred tax instruments tend to be less relevant in the context of short-term earnings management. Accordingly, this study contributes to the accounting and taxation literature by strengthening the understanding of earnings management mechanisms and provides practical insights for companies and regulators in formulating policies that enhance transparency and accountability in financial reporting.

Keywords: *Tax Planning; Deferred Tax Assets; Deferred Tax Expenses; Earnings Management; Indonesia Stock Exchange*