

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP TINGKAT EFEKTIVITAS PEMBAYARAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**



**Oleh:  
MAULIDIYAH KHOIROTUL UMMAH  
NPM: 21.2.01.80088**

**Program Studi: Akuntansi  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2023**

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP TINGKAT EFEKTIVITAS PEMBAYARAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**



**Oleh:  
MAULIDIYAH KHOIROTUL UMMAH  
NPM: 21.2.01.80088**

**Program Studi: Akuntansi  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2023**

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP TINGKAT EFEKTIVITAS PEMBAYARAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi: Akuntansi  
Konsentrasi: Akuntansi Sektor Publik & Perpajakan**



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
(STIESIA) SURABAYA  
2023**

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP TINGKAT EFEKTIVITAS PEMBAYARAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**MAULIDIYAH KHOIROTUL UMMAH**  
**NPM: 21.2.01.80088**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
Pada Tanggal 04 Maret 2023

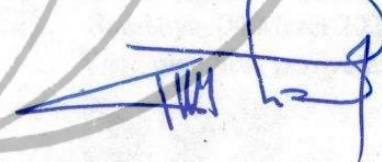
Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Nur Handayani, S.E., M.Si., Ak., CA.  
Anggota : 1. Dra. Dini Widyawati, M.Si., Ak., CA.  
2. Dra. Lailatul Amanah, M.Si., Ak., CA.

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima  
Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi-S1 Akuntansi



Dra. Dini Widyawati, M.Si., Ak., CA.

Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA



Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : MAULIDIYAH KHOIROTUL UMMAH

NPM : 21.2.01.80088

menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

### **PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP TINGKAT EFEKTIVITAS PEMBAYARAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 04 Maret 2023, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 04 Maret 2023

Yang membuat pernyataan



**Maulidiyah Khoirotul Ummah**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Maulidiyah Khoirotul Ummah  
NPM : 2120180088  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Tempat/ Tanggal Lahir : Malang, 5 Juli 1999  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/ Anak ke: 2/1  
Alamat Rumah : Karang Puri RT 3 RW 5 Wonoayu Sidoarjo  
Status : Belum Menikah  
Email : maulidiyahkhoirotul@gmail.com

### B. ORANG TUA

Nama : Sri Utami  
Alamat Rumah/Telepon : Karang Puri RT 3 RW 5 Wonoayu Sidoarjo  
Alamat Kantor/Telepon : -  
Pekerjaan/Jabatan : Karyawan Swasta

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Negeri 1 Karang Puri Wonoayu Sidoarjo Tahun 2011
2. Tamat SLTP di SMP Negeri 2 Wonoayu Sidoarjo Tahun 2014
3. Tamat SLTA di SMK Airlangga Sidoarjo Tahun 2017
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIE Pemuda Surabaya	Jl. Raya Bung Tomo No 8 Ngagel	I - VI	2017 – 2020	Lulus

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2019 - 2022	PT Surya Nusa Indonesia	Karyawan	Staff Accounting
2023 - Sekarang	PT Kharis Global Logistik	Karyawan	Staff Finance

Dibuat dengan sebenarnya

Maulidiyah Khoirotul Ummah

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayahnya serta doa dari kedua orang tua, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang berjudul **“Pengaruh Kinerja Keuangan dan *Good Corporate Governance* Terhadap Tingkat Efektivitas Pembayaran Pajak Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**.

Penulis menyadari bahwa dukungan, bimbingan, doa dan arahan sangat dibutuhkan dalam proses penyusunan skripsi. Sehingga, Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang terlibat, yaitu kepada:

1. Ibu Dr. Nur Fadrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Ibu Dra. Dini Widyawati, M.Si., Ak., CA., selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi dengan baik.
4. Bapak Muktar Redy Susila, S.Si., M.Si., selaku dosen statistika yang telah memberi pengarahan kepada penulis dalam pengujian statistik.
5. Bapak dan Ibu staff prodi akuntansi yang telah membantu proses administrasi selama penyusunan skripsi.

6. Kedua orang tua yang selalu memberikan seluruh dukungannya baik moril dan materiil serta doa untuk penulis agar dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu.
7. Sahabat yang selalu memberikan semangat dan berjuang bersama dalam penyusunan skripsi.
8. Seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih atas segala dukungan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa, masih terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang membangun dari pembaca baik mahasiswa maupun dosen. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca. Akhir kata, penulis mengucapkan syukur dan terima kasih.

Surabaya, 03 Februari 2023

Maulidiyah Khoirotul Ummah



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN JUDUL SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB 1 : PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.4.1 Kontribusi Praktis.....	8
1.4.2 Kontribusi Teori .....	8
1.4.3 Kontribusi Kebijakan.....	9
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	9
<b>BAB 2 : TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN TEORITIS .....</b>	<b>10</b>
2.1 Tinjauan Teoritis .....	10
2.1.1 Teori Keagenan .....	10
2.1.2 Efektivitas Pembayaran Pajak .....	11
2.1.3 Profitabilitas .....	15
2.1.4 <i>Leverage</i> .....	18
2.1.5 Likuiditas .....	19
2.1.6 <i>Good Corporate Governance</i> .....	22
2.1.7 Penelitian Terdahulu.....	24
2.2 Rerangka Pemikiran Teoritis .....	27
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	28
2.3.1 Pengaruh profitabilitas terhadap efektivitas pembayaran pajak ....	28
2.3.2 Pengaruh <i>leverage</i> terhadap efektivitas pembayaran pajak.....	29
2.3.3 Pengaruh likuiditas terhadap efektivitas pembayaran pajak .....	30
2.3.4 Pengaruh dewan komisaris independen terhadap efektivitas pembayaran pajak .....	30
2.3.5 Pengaruh komite audit terhadap tingkat efektivitas pembayaran pajak.....	31
2.3.6 Pengaruh kualitas audit terhadap tingkat efektivitas pembayaran pajak.....	32

<b>BAB 3 : METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi .....	33
3.2 Teknik Pengambilan Sampel .....	33
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	36
3.4.1 Tingkat Efektivitas Pembayaran Pajak (ETR) .....	37
3.4.2 Profitabilitas (ROA).....	38
3.4.3 <i>Leverage</i> (DER) .....	38
3.4.4 Likuiditas (LDR).....	39
3.4.5 Dewan Komisaris Independen (DKI).....	40
3.4.6 Komite Audit (KA) .....	40
3.4.7 Kualitas Audit (AUD).....	41
3.5 Teknik Analisis Data.....	41
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	42
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	42
3.5.3 Pengujian Hipotesis.....	44
<b>BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	47
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	47
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif .....	48
4.1.3 Uji Asumsi Klasik.....	51
4.1.4 Analisis Regresi Berganda .....	57
4.1.5 Pengujian Hipotesis.....	61
4.2 Pembahasan.....	65
4.2.1 Pengaruh Profitabilitas terhadap tingkat efektivitas pembayaran pajak.....	65
4.2.2 Pengaruh <i>leverage</i> terhadap tingkat efektivitas pembayaran pajak.....	66
4.2.3 Pengaruh likuiditas terhadap tingkat efektivitas pembayaran pajak.....	68
4.2.4 Pengaruh dewan komisaris independen terhadap tingkat efektivitas pembayaran pajak.....	69
4.2.5 Pengaruh Komite audit terhadap tingkat efektivitas pembayaran pajak.....	70
4.2.6 Pengaruh kualitas audit terhadap tingkat efektivitas pembayaran pajak.....	71
<b>BAB 5 : PENUTUP .....</b>	<b>73</b>
5.1 Simpulan .....	73
5.2 Keterbatasan.....	74
5.3 Saran .....	74
<b>JADWAL PENELITIAN .....</b>	<b>75</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN .....</b>	<b>83</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Realisasi Pendapatan Pajak 2017-2021 .....	4
2. Pengukuran Tingkat Efektivitas Pembayaran Pajak .....	14
3. Pengukuran Rasio <i>Leverage</i> .....	19
4. Pengukuran Rasio Likuiditas .....	21
5. Kriteria Pengambilan Sampel .....	34
6. Daftar Perusahaan Sampel .....	35
7. Deskriptif Variabel Penelitian.....	48
8. Analisis Statistik Frekuensi.....	51
9. Hasil Uji Normalitas .....	52
10. Data Outlier.....	52
11. Hasil Uji Normalitas (setelah <i>outlier</i> dibuang).....	53
12. Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
13. Hasil Uji Autokorelasi .....	56
14. Hasil Uji Analisis Regresi Berganda .....	58
15. Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ ).....	61
16. Hasil Uji Kelayakan Model (uji F) .....	62
17. Hasil Uji Hipotesis (uji t).....	63

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Rerangka Pemikiran.....	28
2. Hasil Grafik <i>Normal Probability Plot</i> sebelum <i>outlier</i> .....	54
3. Hasil Grafik <i>Normal Probability Plot</i> setelah <i>outlier</i> .....	54
4. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	57



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Daftar Sampel Perusahaan Perbankan .....	83
2. Tabulasi Perhitungan <i>Effective Tax Rate</i> (ETR) .....	84
3. Tabulasi Perhitungan Profitabilitas (ROA).....	87
4. Tabulasi Perhitungan <i>Leverage</i> (DER) .....	90
5. Tabulasi Perhitungan Likuiditas (LDR).....	93
6. Tabulasi Perhitungan Dewan Komisaris Independen (DKI) .....	96
7. Tabulasi Perhitungan Komite Audit (KA).....	99
8. Tabulasi Perhitungan Kualitas Audit (AUD).....	102
9. Rekapitulasi Data Penelitian .....	105
10. Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif sebelum <i>Outlier</i> .....	108
11. Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif setelah <i>Outlier</i> .....	109
12. Hasil Uji Asumsi Klasik sebelum <i>Outlier</i> .....	110
13. Hasil Uji Asumsi Klasik setelah <i>Outlier</i> .....	112

