

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil dari perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima saksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 01 Mei 2024



Nailis Sakdah  
NIM: 201420043

## ABSTRAK

Nama: Nailis Sakdah, NIM: 201420043, Judul Skripsi: **Pengaruh *Return On Asset*, *Leverage* dan Beban Pajak terhadap *Tax Avoidance* pada Bank Umum Syariah tahun 2020-2022**

Dalam praktiknya, pajak bagi perusahaan dengan pemerintah mempunyai makna yang berbeda. Setiap perusahaan mengharapkan biaya pajak yang rendah, jika biaya pajak rendah maka keuntungan yang diperoleh akan tinggi. Sementara itu, pemerintah membutuhkan dana untuk menanggung pengeluaran negara yang sebagian besar bersumber pada penerimaan pajak. Tingginya pajak dikeluarkan perusahaan membuat perusahaan berupaya dalam meminimalkan biaya pajak yang harus dikeluarkan perusahaan.

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini adalah Apakah *Return On Asset*, *Leverage*, dan Beban Pajak berpengaruh terhadap *Tax Avoidance* pada Bank Umum Syariah tahun 2020-2022, baik secara parsial maupun secara simultan?

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Return On Asset*, *Leverage*, dan Beban Pajak berpengaruh terhadap *Tax Avoidance* pada Bank Umum Syariah tahun 2020-2022, baik secara parsial maupun secara simultan.

Metode penelitian ini merupakan metode kuantitatif dengan analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda. Populasi pada penelitian ini yaitu BUS yang terdapat dalam OJK di tahun 2020-2022.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Return On Asset* dan Beban Pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap *Tax Avoidance*. Sedangkan *Leverage* berpengaruh signifikan terhadap *Tax Avoidance*. Namun secara simultan *Return On Assets*, *Leverage* dan Beban Pajak berpengaruh signifikan terhadap *Tax Avoidance* dengan nilai *R Square* sebesar 8% dan 92% sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar model penelitian ini.

**Kata Kunci:** *Tax Avoidance*, *Return On Asset*, *Leverage* dan Beban Pajak.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171  
Email: [surat@uinbanten.ac.id](mailto:surat@uinbanten.ac.id) Website : [www.uinbanten.ac.id](http://www.uinbanten.ac.id)

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal	: Usulan Munaqasyah a.n. <b>Nailis Sakdah</b> <b>NIM. 201420043</b>	<b>UIN SMH BANTEN</b> di – Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Nailis Sakdah, NIM: 201420043** dengan judul Skripsi “**Pengaruh *Return On Asset, Leverage* dan *Beban Pajak* terhadap *Tax Avoidance* pada Bank Umum Syariah tahun 2020-2022**”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.  
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 28 Mei 2024

Pembimbing I

**Hendrieta Ferieka, M.Si.**  
NIP. 19836112006042001

Pembimbing II

**Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak.**  
NIP. 198805192020121006

## PERSETUJUAN

### PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *LEVERAGE*, DAN BEBAN PAJAK TERHADAP *TAX AVOIDANCE* PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2020-2022

Oleh:

Nailis Sakdah  
NIM: 201420043

Menyetujui.

Pembimbing I



Hendrieta Ferieka, M.Si.  
NIP. 19836112006042001

Pembimbing II



Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak.  
NIP. 198805192020121006

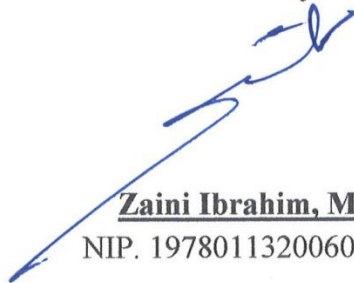
Mengesahkan,

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. H. Nihayatul Masykuroh, M.Si.  
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah



Zaini Ibrahim, M.Si.  
NIP. 197801132006041002

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Nailis Sakdah, NIM. 201420043 yang berjudul “Pengaruh *Return On Asset*, *Leverage* dan *Beban Pajak* terhadap *Tax Avoidance* pada Bank Umum Syariah tahun 2020-2022”, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **13 Juni 2024**, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 13 Juni 2024

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



**Dr. Hadi Peristiwo, S.E., M.M.**  
NIP. 198111032011011004

**Rasidah Novita Sari, M.E.**  
NIP. 198811162022032001

### Anggota

Penguji I

Penguji II



**Dr. Hadi Peristiwo, S.E., M.M.**  
NIP. 198111032011011004

**Fitri Raya, M.Ek.**  
NIP. 198808102019032010

Pembimbing I

Pembimbing II



**Hendrieta Ferieka, M.Si.**  
NIP. 19836112006042001

**Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak.**  
NIP. 198805192020121006

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillahrabbi'alamin.

Puji Syukur atas segala nikmat dan karunia yang telah diberikan Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan, kesabaran dalam penyusunan skripsi ini serta kepada baginda Nabi besar Muhammad SAW yang menjadi panutan bagi hambanya dalam mengaplikasikan kehidupan sehari-hari.

Rasa Syukur Alhamdulillah peneliti mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua tercinta Bapak Gusrizal dan Ibu Enita (Alm). Terima kasih atas semua doa dan dukungan dalam memberikan motivasi kepada anakmu ini, terima kasih atas segala pengorbanan keduanya yang tak pernah mengenal lelah, sehingga saya dapat menyelesaikan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Terima kasih untuk abang dan adikku tersayang atas semua dukungan dan semangatnya yang selalu ada, sangat bersyukur memiliki kalian semua.

## MOTTO

وَأَنْفِقُوا فِي سَبِيلِ اللَّهِ وَلَا تُلْقُوا بِأَيْدِيكُمْ إِلَى التَّهْلُكَةِ . وَأَحْسِنُوا . إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ  
الْمُحْسِنِينَ ١٩٥

*Artinya: “Berinfaklah di jalan Allah, janganlah jerumuskan dirimu ke dalam kebinasaan, dan berbuat baiklah. Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik.”*

(Al-Baqarah/2:195)

## RIWAYAT HIDUP

Peneliti bernama lengkap Nailis Sakdah lahir di Tanah Putus Tapus, 07 Januari 2003, anak kedua dari tiga bersaudara dan satu-satunya anak perempuan, dari orang tua bernama, Bapak Gusrizal dan Ibu Enita (Alm).

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Jakasampurna 7 lulus tahun 2014, SMPN 14 Kota Bekasi lulus tahun 2017 dan SMK Bakti Mandiri dengan jurusan Akuntansi lulus tahun 2020, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, peneliti mengikuti organisasi intra kampus di Lembaga Laboratorium *Tax Center* pada tahun 2021 sebagai pengurus. Selama di *Tax Center*, penulis mengikuti banyak kegiatan dimana salah satunya kegiatan Relawan Pajak.



## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “**Pengaruh *Return On Asset, Leverage* dan *Beban Pajak terhadap Tax Avoidance* pada Bank Umum Syariah tahun 2020-2022**”. Tanpa pertolongan dari-Nya penulis tidak akan mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Shalawat beriring salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabat serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Maulana Hasanuddin Banten.
3. Bapak Zaini Ibrahim, M.Si., Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Ibu Hendrieta Ferieka, M.Si., Dosen Pembimbing I dan Bapak Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak., Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan serta masukan yang sangat berguna bagi penulis dalam proses penelitian yang dilakukan.
5. Dr. Hadi Peristiwa, S.E., M.M. dan Ibu Fitri Raya, M.Ek., Dosen Penguji I dan Dosen Penguji II yang telah memberikan arahan serta

masukannya yang sangat berguna bagi penulis dalam penelitian yang dilakukan.

6. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
7. Bapak Gusrizal dan Ibu Enita selaku Orang Tua yang selalu memberikan doa dan dukungan untuk selalu diberikan kemudahan membuat skripsi. Teddy Pramangga Putra selaku abang dan Muhammad Rayhan selaku adik yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan baik dari segi isi maupun metodologi penulisannya. Untuk itu, kritik dan saran dari pembaca sangat peneliti harapkan guna perbaikan selanjutnya. Akhirnya hanya kepada Allah peneliti berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, amin.

Serang, 01 Mei 2024

Peneliti,

Nailis Sakdah  
NIM. 201420043

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah .....	13
C. Pembatasan Masalah .....	14
D. Perumusan Masalah .....	15
E. Tujuan Penelitian .....	15
F. Manfaat Penelitian .....	16
G. Sistematika Pembahasan .....	17
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	19
A. Kajian Teori .....	19
1. Teori Atribusi .....	19

2. Teori Persepsi .....	22
3. Pajak .....	23
4. Bank Syariah .....	30
5. <i>Return On Assets</i> .....	32
6. <i>Leverage</i> .....	33
7. Beban Pajak .....	36
B. Perpajakan Dalam Ekonomi Islam.....	37
C. Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	41
D. Variabel dan Hubungan Antar Variabel.....	49
1. Variabel penelitian .....	49
2. Hubungan <i>Return On Assets</i> dan <i>Tax Avoidance</i> .....	50
3. Hubungan <i>Leverage</i> dan <i>Tax Avoidance</i> .....	51
4. Hubungan Beban pajak dan <i>Tax Avoidance</i> .....	52
E. Kerangka Pemikiran.....	53
F. Pengembangan Hipotesis .....	54
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	58
A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	58
B. Populasi dan Sampel .....	58
1. Populasi .....	58
2. Sampel .....	58
C. Jenis Metode Penelitian .....	60
D. Teknik Pengumpulan Data.....	60
E. Teknik Analisis Data.....	61
1. Analisis Deskriptif.....	61
2. Uji Asumsi Klasik .....	62
3. Uji Kuantitatif .....	68
4. Pengujian Hipotesis.....	72

<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN</b> .....	75
	A. Deskripsi Objek Penelitian.....	75
	B. Analisis Data .....	77
	1. Analisis Deskriptif.....	81
	2. Uji Asumsi Klasik .....	85
	3. Uji Kuantitatif .....	95
	4. Pengujian Hipotesis.....	101
	C. Pembahasan.....	105
	1. Pengaruh <i>Return On Assets</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i> . ...	106
	2. Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i> . .....	107
	3. Pengaruh <i>Beban Pajak</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	109
	4. Pengaruh <i>Return On Assets</i> , <i>Leverage</i> , dan <i>Beban Pajak</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i> . .....	110
	5. Perpajakan dalam perspektif islam.....	111
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b> .....	113
	A. Kesimpulan .....	113
	B. Keterbatasan Penelitian.....	115
	C. Saran-Saran .....	115
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	117
<b>LAMPIRAN</b>	.....	123

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1</b>	Pertumbuhan Penerimaan Pajak Menurut Sektor (Triwulan I 2022).....	3
<b>Gambar 1. 2</b>	Kinerja Keuangan (ROA) PT Bank Muamalat Indonesia.....	5
<b>Gambar 1. 3</b>	Kinerja Keuangan (ROA) PT Bank Mega Syariah.....	6
<b>Gambar 1. 4</b>	Kinerja Keuangan ( <i>Leverage</i> ) PT Bank Muamalat Indonesia.....	7
<b>Gambar 1. 5</b>	Kinerja Keuangan ( <i>Leverage</i> ) PT Bank Mega Syariah ...	8
<b>Gambar 1. 6</b>	Pajak Penghasilan PT Bank Muamalat Indonesia .....	9
<b>Gambar 1. 7</b>	Pajak Penghasilan PT Bank Mega Syariah.....	9
<b>Gambar 2. 1</b>	Bagan Kerangka Pemikiran .....	54
<b>Gambar 4. 1</b>	Uji Normalitas (Grafik) .....	88
<b>Gambar 4. 2</b>	<i>Scatterplot</i> Heteroskedastisitas .....	91

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1. 1</b>	Realisasi Sumber Penerimaan Negara (Milyar Rupiah).....	1
<b>Tabel 2. 1</b>	Penelitian Terdahulu.....	41
<b>Tabel 3. 1</b>	Bank Umum Syariah .....	60
<b>Tabel 4. 1</b>	Kriteria Penentuan Sampel .....	76
<b>Tabel 4. 2</b>	Daftar Bank Umum Syariah Sampel Penelitian .....	77
<b>Tabel 4. 3</b>	Data Awal.....	77
<b>Tabel 4. 4</b>	Analisis Deskriptif (Sebelum Transformasi Data dan <i>Outlier</i> ) .....	81
<b>Tabel 4. 5</b>	Analisis Deskriptif (Sesudah Transformasi Data dan <i>Outlier</i> ) .....	82
<b>Tabel 4. 6</b>	Hasil Uji Normalitas (Uji Awal) .....	86
<b>Tabel 4. 7</b>	Hasil Uji Normalitas (Uji Setelah <i>Outlier</i> dan Transformasi Data).....	87
<b>Tabel 4. 8</b>	Hasil Uji Multikolinearitas .....	89
<b>Tabel 4. 9</b>	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	92
<b>Tabel 4. 10</b>	Hasil Uji Autokorelasi.....	93
<b>Tabel 4. 11</b>	Hasil Uji Autokorelasi (Setelah Dimasukkannya Variabel Lag) .....	94
<b>Tabel 4. 12</b>	Hasil Analisis Regresi Berganda.....	95
<b>Tabel 4. 13</b>	Hasil Analisis Koefisien Korelasi .....	97
<b>Tabel 4. 14</b>	<i>Pearson Correlation</i> .....	98
<b>Tabel 4. 15</b>	Hasil Analisis Koefisien Determinasi .....	100
<b>Tabel 4. 16</b>	Hasil Uji Simultan (Uji F).....	102
<b>Tabel 4. 17</b>	Hasil Uji Parsial (Uji t).....	103

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1</b> : Daftar Bank Umum Syariah Sampel Penelitian.....	123
<b>Lampiran 2</b> : Data Mentah Penelitian.....	124
<b>Lampiran 3</b> : Hasil <i>Output</i> SPSS .....	128
<b>Lampiran 4</b> : Tabel Nilai F .....	135
<b>Lampiran 5</b> : Nilai Tabel t .....	136