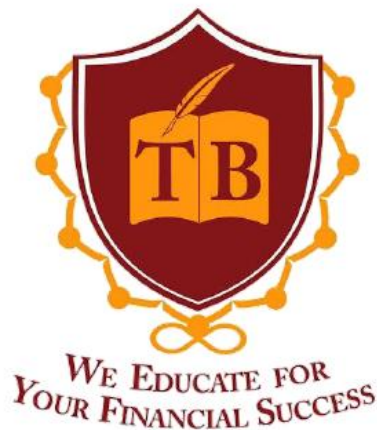


**PENGARUH KUALITAS AUDIT, KONSERVATISME  
AKUNTANSI, *FINANCIAL DISTRESS* DAN *LEVERAGE*  
TERHADAP *TAX AVOIDANCE* PADA SUB SEKTOR BANK  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2017 -2023**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh:

**EPERGAMUS SIMARMATA**

202521036

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI**

**BEKASI, 2024**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Epergamus Simarmata  
Nomor Induk Mahasiswa : 202521036  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Kualitas Audit, Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress* Dan *Leverage* Terhadap *Tax Avoidance* Pada Sub Sektor Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2017 - 2023

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima dengan baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Strata Satu Akuntansi

Mengetahui,

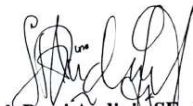
**Pembimbing Utama**



**Dr. Maliki Heru Sentosa., Ak., MBA**

NIDN : 8819870018

**Co Pembimbing**



**Lembah Dewi Andini, SE., M. Ak, Ak., CA**

NIDN : 0407099003

**Ketua Program Studi Akuntansi**



**Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., ME**

NIDN : 1005029002

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH KUALITAS AUDIT, KONSERVATISME AKUNTANSI,  
*FINANCIAL DISTRESS* DAN *LEVERAGE* TERHADAP *TAX AVOIDANCE*  
PADA SUB SEKTOR BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA 2017 – 2023**

Oleh

**Epergamus Simarmata**

**202521036**

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian

Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada Tanggal seperti tertera dibawah ini

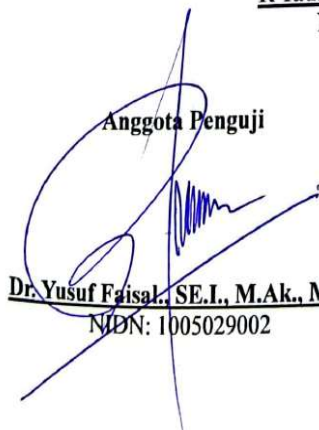
Bekasi, 08 Agustus 2024

**Ketua Penguji**



**R Taufik Hidayat., SE., M.MSI**  
NIDN: 0429116902

**Anggota Penguji**



**Dr. Yusuf Faisal., SE.I., M.Ak., M.E.**  
NIDN: 1005029002

**Pembimbing**



**Dr. Maliki Heru Sentosa., Ak., MBA**  
NIDN : 8819870018

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Karya tulis saya , skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan , di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudiann hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi.

Bekasi, 23 Juli 2024  
Yan  
aan  
  
METERA  
TEMPERAN  
BEALX244820574  
**Epergamus Simarmata**  
NIM : 202521036

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

Nama : Epergamus Simarmata  
Nomor Induk Mahasiswa : 202521036  
Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti  
Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eklusif (*Non -Exlusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul “Pengaruh Kualitas Audit, ss Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress*, dan *Leverage* Terhadap *Tax Avoidance*”, beserta perangkat yang diperlukan (apabila ada).

Dengan **Hak Bebas Royalti Non-Eklusif** ini pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti** berhak menyimpan, mengalih – media atau format kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis /pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian, pernyataan ini saya buat dengan sebesarnya.

Bekasi, 23 Juli 2024  
Yan  
2aan  
  
**Epergamus Simarmata**  
NIM : 202521036

## ABSTRAK

**Tujuan** - Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris tentang Pengaruh Kualitas Audit, Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress*, dan *Leverage* terhadap *Tax Avoidance*.

**Desain/metodologi/pendekatan** – Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Sampel pada penelitian ini adalah perusahaan sub sektor bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2017 – 2023. Pemilihan sampel berdasarkan kriteria tertentu dengan menggunakan metode *purposive sampling*, dari 47 perusahaan sub sektor bank, perusahaan yang memenuhi kriteria untuk dijadikan sampel sebanyak 14 perusahaan. Teknik analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah analisis linear berganda dengan menggunakan *software* Eviews 9.

**Temuan** - Hasil penelitian ini menemukan bahwa Kualitas Audit berpengaruh negatif namun secara statistik tidak signifikan terhadap *Tax Avoidance*, Sedangkan Konservatisme Akuntansi berpengaruh positif namun secara statistik tidak signifikan terhadap *Tax Avoidance*. Kemudian, *Financial Distress* berpengaruh negatif namun secara statistik tidak signifikan terhadap *Tax Avoidance* sedangkan *Leverage* berpengaruh positif dan secara statistik signifikan terhadap *Tax Avoidance*.

**Kata Kunci** : Kualitas Audit, Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress*, *Leverage*, *Tax Avoidance*.

## **ABSTRACT**

**Purpose** - This study aims to obtain empirical evidence about the effect of audit quality, accounting conservatism, financial distress, and leverage on tax avoidance.

**Design/methodology/approach** - This research uses quantitative research. The sample in this study is a bank sub-sector company listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017 - 2023. The sample selection is based on certain criteria using purposive sampling method, from 47 bank sub-sector companies, there are 14 companies that meet the criteria to be sampled. The analysis technique used to test the hypothesis is multiple linear analysis using Eviews 9 software.

**Findings** - The results of this study found that Audit Quality has a negative but statistically insignificant effect on Tax Avoidance, while Accounting Conservatism has a positive but statistically insignificant effect on Tax Avoidance. Then, Financial Distress has a negative but statistically insignificant effect on Tax Avoidance while Leverage has a positive and statistically significant effect on Tax Avoidance.

**Keywords:** Audit Quality, Accounting Conservatism, Financial Distress, Leverage, Tax Avoidance.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Tuhan yang Maha Esa. Yang Maha Penghasih dan Maha Penyayang atas segala hikmat dan karunia Nya, sehingga peliti dapat melakukan penelitian ini sesuai dengan waktu yang di tentukan.

Penulisan Skirpsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik untuk Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi di Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti. Adapun judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh Kualitas Audit, Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress*, *Leverage* Terhadap *Tax Avoidance* pada Perusahaan Sektor Sub Sektor Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2017 -2023”.

Penyusunan laporan penelitian ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan dari semua pihak yang telah membantu peneliti selama penyusunan laporan hasil penelitian. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

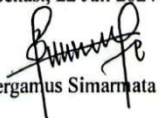
1. Tuhan Yang Maha Esa yang selalu membrikan kelancaran serta karunia yang melimpah
2. Bapak Drs. Widayatmoko, M. M., M.Ikom selaku ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti
3. Bapak Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak.,ME selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.
4. Bapak Dr. Maliki Heru Sentosa., Ak., MBA selaku Dosen Pembimbing utama skripsi ini yang denan tulus hati bersedia meluangkan waktunya, baik secara *Offline* maupun *online* untuk membimbing, mengulas, dan memberikan masukan serta saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.
5. Ibu Lembah Dewi Andini., S.E., M.Ak., CA selaku Co Pembimbing yang dengan tulus hati bersedia untuk meluangkan waktunya, baik secara *Offline* dan *online* untuk membimbing, mengulas, dan memberikan masukkan serta saran sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.



6. Orangtua tercinta yang selalu memberikan doa dan dukungan baik moril maupun material sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.
7. Saudara – Saudara tercinta terkhusus adik penulis Edina Marito Simarmata, yang selalu bersedia membantu dan menemani serta memberikan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Sahabat seperjuangan penulis yakni Putri Salsa Maharani, Viky Fitriani, Diva Ainiatun Nahlah yang selalu saling menyemangati dan saling membantu satu sama lain selama proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu.
9. Teman -teman seperjuangakan di Prodi Akuntansi Angkatan 2020 yang telah memberikan semangat selama menjalani perkuliahan sampai dengan penyusunan skripsi ini.
10. Seluruh staff dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti yang telah memberikan berbagai ilmu dan wawasan yang bermanfaat selama penulis menjalani masa perkuliahan.
11. Bagi semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang turut membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung, yang penulis sadari maupun tidak, dengan tulus penulis ucapkan terima kasih. Semoga sehat selalu, sukses selalu dan bahagia selalu.
12. *Last but not least, i wanna thank me for believing in me, for doing all this hard work, and for never quitting.*

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari segi penulisan, ejaan, maupun tanda baca. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka dan mengapresiasi segala kritik dan saran yang membangun dari pihak yang membaca skripsi ini. Atas dukungan, perhatian dan partisipasi dari seluruh pihak, penulis ucapkan terima kasih.

Bekasi, 22 Juli 2024

  
Epergamus Simarmata

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	7
1.3 Perumusan Masalah.....	7
1.4 Batasan Penelitian .....	8
1.5 Tujuan Penelitian.....	8
1.6 Manfaat Penelitian.....	8
1.7 Sistematika Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>11</b>
2.1 Landasan Teori .....	11
2.1.1 <i>Signaling Theory</i> .....	11
2.1.2 <i>Tax Avoidance</i> .....	12
2.1.3 Kualitas Audit .....	13
2.1.4 Konservatisme Akuntansi .....	14
2.1.5 <i>Financial Distress</i> .....	16
2.1.6 <i>Leverage</i> .....	18
2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
2.3 Kerangka Penelitian .....	31
2.4 Hipotesis Penelitian.....	32
2.4.1 Pengaruh Kualitas Audit terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	32
2.4.2 Pengaruh Konservatisme Akuntansi terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	33
2.4.3 Pengaruh <i>Financial Distress</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	35

2.4.4 Pengaruh <i>leverage terhadap Tax Avoidance</i> .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
<b>3.1 Desain Penelitian .....</b>	<b>37</b>
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran.....	38
3.2.1 Kualitas Audit.....	38
3.2.2 Konservatisme Akuntansi .....	38
3.2.3 <i>Financial Distress</i> .....	39
3.2.4 <i>Leverage</i> .....	40
3.2.5 <i>Tax Avoidance</i> .....	41
3.2.6 Pengukuran Variabel.....	42
3.3 Populasi dan sampel .....	42
3.3.1 Populasi.....	42
3.3.2 Sampel.....	43
3.4 Sumber Data .....	43
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	44
3.6 Teknik Analisis Data .....	44
3.6.1 Uji Deskriptif .....	44
3.6.2 Uji Regresi Data Panel.....	44
3.6.3 Uji Pemilihan Model.....	46
3.6.4 Uji Hipotesis .....	48
<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>50</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	50
4.2 Hasil Penelitian.....	53
4.2.1 Analisis Deskriptif .....	53
4.2.2 Estimasi Model Regresi Data Panel.....	56
4.2.3 Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	59
4.2.4 Uji Hipotesis .....	60
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	65
4.3.1 Kualitas Audit terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	65
4.3.2 Konservatisme Akuntansi terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	66
4.3.3 <i>Financial Distress</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	67
4.3.4 <i>Leverage</i> terhadap <i>Tax Avoidance</i> .....	68
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>69</b>
5.1 Simpulan.....	69

5.2 Keterbatasan .....	70
5.3 Saran Penelitian Selanjutnya .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>79</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Pengukuran.....	42
Tabel 4. 1 Objek Penelitian.....	51
Tabel 4. 2 Hasil Uji Deskriptif.....	54
Tabel 4. 3 <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	56
Tabel 4. 4 <i>Fixed Effect Model</i> .....	57
Tabel 4. 5 <i>Random Effect Model</i> .....	58
Tabel 4. 6 Uji Chow.....	59
Tabel 4. 7 Uji Hausman.....	59
Tabel 4. 8 Uji Lagrange Multiplier.....	60
Tabel 4. 9 Uji Hipotesis.....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka Penelitian.....	31
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	37